



Аудиторское заключение независимых аудиторов

о бухгалтерской отчетности

**Непубличного акционерного общества «Финансовые
системы»**

за период с 11 декабря 2019 года по 31 декабря 2020 года



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам Непубличного акционерного общества «Финансовые системы»

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности Непубличного акционерного общества «Финансовые системы» (далее – «Компания»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчетов о финансовых результатах, изменениях капитала и движении денежных средств за период с 11 декабря 2019 года по 31 декабря 2020 года, а также пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за период с 11 декабря 2019 года по 31 декабря 2020 года, в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит бухгалтерской отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое лицо: Непубличное акционерное общество
«Финансовые системы»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
за № 1197746722942

Москва, Россия

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, участник глобальной организации независимых фирм КПМГ, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций: № 12006020351.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с РСБУ и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании 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 Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской отчетности Компании.

Ответственность аудиторов за аудит бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской 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;
- 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 Компании;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- 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 Компании 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 бухгалтерской 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 Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Киселева Лариса Рудольфовна

АО «КПМГ»
Москва, Россия

05 марта 2021

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2020 г.

		Коды		
		0710001		
		31	12	2020
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>Непубличное акционерное общество / Частная собственность</u>	по ОКОПФ / ОКФС 12267 16		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ 384		

Местонахождение (адрес)
119590, ГОРОД МОСКВА, КИЛОМЕТР МЖД КИЕВСКОЕ 5-Й, ДОМ 1, СТРОЕНИЕ 1, ПОМЕЩЕНИЕ

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
АО «КПМГ»

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7702019950
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1027700125628

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	258	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	51 970	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	1 446 554	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	3 309	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	96 865	-	-
	Итого по разделу I	1100	1 598 956	-	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	385	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	242 724	-	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	19 827	-	-
	Прочие оборотные активы	1260	77 837	-	-
	Итого по разделу II	1200	340 773	-	-
	БАЛАНС	1600	1 939 729	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	100	-	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	18 908	-	-
	Итого по разделу III	1300	19 008	-	-
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	1 683 747	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	8	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	1 683 755	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	178 381	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	58 585	-	-
	в том числе:				
	Авансы полученные	1521	31 189	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	236 966	-	-
	БАЛАНС	1700	1 939 729	-	-

Руководитель

(подпись)

Кондрашкин Роман
Норматович

(расшифровка подписи)

05.03.2021

Отчет о финансовых результатах

за 11.12.2019 - Декабрь 2020 г.

Организация Непубличное Акционерное Общество "Финансовые системы"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности

Организационно-правовая форма / форма собственности

Непубличное акционерное

общество / **Частная собственность**

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2020
42646093		
9729292044		
64.91		
12267	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 11.12.2019 - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
	Выручка	2110	384 025	-
	Себестоимость продаж	2120	(241 424)	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	142 601	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(44 340)	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	98 261	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	138	-
	Проценты к уплате	2330	(50 215)	-
	Прочие доходы	2340	3 926	-
	Прочие расходы	2350	(27 366)	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	24 744	-
	Налог на прибыль	2410	(5 828)	-
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(9 137)	-
	отложенный налог на прибыль	2412	3 301	-
	Прочее	2460	(8)	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	18 908	-
	Результат переоценки	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	18 908	-
	СПРАВОЧНО			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	189	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	189	-

Руководитель

Кондрашкин Роман Норматович

(подпись)

(расшифровка подписи)

05.03.2021



Отчет о движении денежных средств
за 11.12.2019 - Декабрь 2020 г.

Организация	Непубличное Акционерное Общество "Финансовые системы"	Дата (число, месяц, год)	31	12	2020
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКПО	42646093		
Вид экономической деятельности	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	ИНН	9729292044		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Непубличное акционерное общество / Частная собственность	по ОКВЭД 2	64.91		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКОПФ / ОКФС	12267	16	
		по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За 11.12.2019 - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	444 100	-
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	415 660	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	28 440	-
Платежи - всего	4120	(515 073)	-
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(172 884)	-
в связи с оплатой труда работников	4122	(49 936)	-
процентов по долговым обязательствам	4123	(43 783)	-
налога на прибыль организаций	4124	(750)	-
НДС при расчетах с покупателями и поставщиками	4125	(213 689)	-
Обеспечительный депозит по сделке валютного форварда	4126	(19 096)	-
прочие платежи	4129	(14 935)	-
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(70 973)	-
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	83 787	-
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	70 285	-
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	13 420	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	82	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(1 855 152)	-
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(1 841 732)	-
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	(13 420)	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(1 771 365)	-

Наименование показателя	Код	За 11.12.2019 - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	1 926 710	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	1 926 554	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	100	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	56	-
Платежи - всего	4320	(66 458)	-
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	(66 458)	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	1 860 252	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	17 914	-
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	-	-
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	19 827	-
Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	1 913	-

Руководитель

(подпись)

Кондрашкин Роман
Норматович

(расшифровка подписи)

05.03.2021



Отчет об изменениях капитала
за 11.12.2019 - Декабрь 2020 г.

Коды		
0710004		
31	12	2020
42646093		
9729292044		
64.91		
12267	16	
384		

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)
по ОКПО
ИНН
по
ОКВЭД 2
по ОКОПФ / ОКФС
по ОКЕИ

Организация Непубличное Акционерное Общество "Финансовые системы"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности
Организационно-правовая форма / форма собственности
Непубличное акционерное общество / Частная собственность
Единица измерения: в тыс. рублей

Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)

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 2018 г.	3100	-	-	-	-	-	-
За 01.01.2019-10.12.2019 г.	3210	-	-	-	-	-	-
Увеличение капитала - всего:							
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3212	X	X	X	X	-	-
Доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	X	X	-	-
Дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	X	-	X
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	X	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	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
Величина капитала на 31 декабря 2019 г.	3200	-	-	X	-	-	X
За период 11.12.2019 - 31.12.2020 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	100	-	-	-	18 908	19 008
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	18 908	18 908
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	18 908
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
Дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	-	-	-
организация юридического лица	3316	100	-	-	X	-	X
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	100
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	-	-	-	-	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	X	-	-
Дивиденды	3327	X	X	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	X	X	-	-
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	3300	100	-	X	-	18 908	19 008

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

Наименование показателя	Код	Изменения капитала за 2019 г.		
		На 31 декабря 2018 г.	за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов
Капитал - всего				
до корректировок	3400	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3410	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-
в том числе:				
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):				
до корректировок	3401	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3411	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-
по другим статьям капитала, по которым осуществлены корректировки				
до корректировок	3402	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3412	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-

На 31 декабря 2019 г.

3. Чистые активы			
Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Чистые активы	3600	19 008	-



Руководитель Фондрашкин Роман
Норматович
 (расшифровка подписи)

05.03.2021

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ НАО «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД 11.12.2019-31.12.2020 ГГ.**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

НАО «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 адрес) НАО «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ» - 119590, ГОРОД МОСКВА, КИЛОМЕТР МЖД КИЕВСКОЕ 5-Й, ДОМ 1, СТРОЕНИЕ 1, ПОМЕЩЕНИЕ 7/3, ЭТ.3

Основным видом деятельности НАО «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ» является Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) согласно коду ОКВЭД 64.91., специализация- автолизинг юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям.

Численность работающих в НАО «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ» на конец отчетного периода составила 77 чел.

Размер уставного капитала составляет 100 000 рублей. Капитал зарегистрирован при создании Общества 11.12.2019г.

Исполнительный орган НАО «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»:

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

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При ведении бухгалтерского учета НАО «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ» руководствовалось 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 НАО «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 одновременно 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) ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденным Приказом Минфина России от 30.03.2001 № 26н, и Методическими указаниями по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденными Приказом Минфина России от 13.10.2003 № 91н.

Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ПБУ 6/01, относится к объектам ОС, если его стоимость превышает 40 000 руб.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Срок полезного использования объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью 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, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

В учете выделяются следующие группы однородных объектов ОС:

- транспортные средства со сроком службы 36-84 месяца
- офисная техника и оборудование со сроком службы до 36 месяцев

Переоценка объектов ОС по текущей (восстановительной) стоимости не производится.

По всем объектам ОС, включая лизинговое имущество, амортизация начисляется линейным способом.

Лизинговое имущество амортизируется в течение срока лизинга, что составляет от 12 до 36 месяцев.

Затраты Общества на регулярные (с периодичностью реже одного раза в год) ремонты и техобслуживание объектов ОС признаются расходами по обычным видам деятельности отчетного периода. Резервы предстоящих расходов на ремонт ОС не создаются.

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. До момента фактической ликвидации (демонтажа) данное имущество в целях обеспечения его сохранности учитывается за балансом.

Доходные вложения в материальные ценности - Лизинговое имущество.

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

Готовый к сдаче предмет лизинга 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» и амортизируется в соответствии с правилами, установленными настоящим разделом Учетной политики в отношении объектов основных средств.

Амортизация лизингового имущества, учитываемого на балансе Общества, отражается в учете на специальном обособленном счете 02.02.

В случае расторжения договора лизинга и возврата предмета лизинга от Лизингополучателя в организацию, стоимость объекта возвращается со счета 03.02 на счет 03.01 «Материальные ценности в организации».

При выбытии активов с баланса остаточная стоимость основных средств формируется на счете 01.09, для лизинговых объектов - на счете 03.09.

2.3. Запасы

Учет сырья и материалов (далее - материалы) ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01, утвержденным Приказом Минфина России от 09.06.2001 № 44н, Методическими указаниями по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, утвержденными Приказом Минфина России от 28.12.2001 № 119н (далее - Методические указания).

Активы, которые удовлетворяют условиям признания ОС, перечисленным в п. 4 ПБУ 6/01, и стоимость которых за единицу не превышает 40 000 руб., учитываются в составе МПЗ на счете 10 «Материалы».

Затраты на приобретение материалов, включая транспортно-заготовительные расходы (ТЗР), отражаются непосредственно на счете 10 «Материалы», формируя фактическую себестоимость материалов. Счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей» не используются, учетные цены не применяются.

ТЗР, понесенные в связи с приобретением материалов с разными наименованиями, распределяются пропорционально стоимости приобретения этих материалов.

Единицей бухгалтерского учета материально-производственных запасов является номенклатурный номер.

При использовании материалов для оказания услуг и ином выбытии их оценка производится организацией по средней себестоимости. Последняя определяется исходя из среднемесячной фактической себестоимости (взвешенная оценка), в расчет которой включаются количество и стоимость материалов на начало месяца и все поступления за месяц.

Для обеспечения контроля за сохранностью активов со сроком использования более 12 месяцев, учитываемых в составе МПЗ, стоимость таких активов после их передачи в эксплуатацию принимается на забалансовый учет - на счет МЦ.04 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности в эксплуатации».

Резерв под снижение стоимости материалов создается по отдельным видам (группам) аналогичных или связанных материалов в случае, если текущая рыночная стоимость ниже балансовой.

Если текущая рыночная стоимость материалов, под снижение стоимости которых ранее был создан резерв, увеличивается, то соответствующая часть резерва относится на прочие доходы текущего отчетного периода.

2.4. Учет расходов

Учет расходов ведется в соответствии с 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, 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»).

В составе 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;
- амортизация основных средств, непосредственно используемых при оказании таких услуг;
- амортизация лизингового имущества, учитываемого на балансе Лизингодателя;
- расходы на специализированное лизинговое программное обеспечение;
- расходы на оплату работ (услуг) сторонних организаций, непосредственно используемых в оказании лизинговых услуг;
- страхование предметов лизинга, если договором лизинга это определено (КАСКО)
- 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»).

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
- списание сумм безнадежной задолженности
- суммы потерь по страховым случаям
- расходы на выбытие имущества
- иные расходы, не относящиеся к управленческим и к расходам по обычным видам 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

Ведение бухгалтерского учета выручки и прочих доходов осуществляется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденным приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н.

Доходы по обычным видам деятельности отражаются в учете на счете 90.01, обособленно по сегментам:

- Корпоративный лизинг
- Розничный лизинг

Учет доходов по обычным видам деятельности группируется по видам:

- Доходы от предоставления в лизинг. Величина и момент (дата) признания доходов от оказанных услуг лизинга определяется исходя из графиков лизинговых платежей с учетом условий договора в отношении авансового платежа.

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

- доходы от выбытия имущества
- 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 27.11.2006 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.

Официальный курс установленный ЦБ РФ на 31.12.2020:

Доллара США, : 73,8757

2.9. Отложенные налоги

Учет отложенных налогов ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02, утвержденным Приказом Минфина РФ от 19.11.02. № 114н в редакции Приказа Минфина России от 20.11.2018 № 236н

Учет ОНА и ОНО ведется балансовым методом с отражением постоянных и временных разниц.

ОНА и ОНО отражаются в бухгалтерской отчетности развернуто.

3. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА 31.12.2020

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.

В отчетном периоде Общество понесло затраты на первичную регистрацию Товарных знаков, еще не введенных в эксплуатацию по состоянию на 31.12.2020.

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

Товарный знак "AzurD"	129
Товарный знак "AzurDrive"	129
Итого	258

Введенные в эксплуатацию НМА на 31.12.2020 отсутствуют.

3.2. Основные средства

Ведение бухгалтерского учета основных средств (ОС) осуществляется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденным приказом Минфина РФ от 30.03.2001 № 26н.

3.2.1. Основные средства

По состоянию на 31.12.2020 в составе строки Баланса «Основные средства» отражены следующие виды активов (тыс. руб.):

Транспортные средства - офисные автомобили в эксплуатации	21 555
Приобретенные основные средства, предназначенные для передачи в лизинг до ввода их в эксплуатацию	14 619
Незавершенное строительство: Затраты на неотделимые улучшения в арендованное помещение	12 752
Офисная техника и оборудование в эксплуатации	3 044
Итого	51 970

ОС в процессе демонтажа и выбытия отсутствуют.

Доходные вложения в материальные ценности.

3.2.2. Объекты ОС, переданные в лизинг

Согласно условиям договоров финансовой аренды (лизинга) имущество учитывается на балансе Лизингодателя и отражается в составе доходных вложений в материальные ценности.

Объекты ОС , учитываемые на бухгалтерском счете 03.02.	Балансовая стоимость на 31.12.2020, тыс. руб.
Транспортные средства, 1067 единиц	1 430 777

3.2.3. Неамортизируемые объекты ОС

Учитываются предметы лизинга (транспортные средства), изъятые в рамках расторжения договоров лизинга, предназначенные для последующей передачи в аренду или для продажи:

Объекты ОС, учитываемые на счете 03.01	Балансовая стоимость на 31.12.2020, тыс. руб.
Транспортные средства, 8 единиц	15 777

Всего стоимость транспортных средств, отраженных по строке бухгалтерского баланса «Доходные вложения в материальные ценности» по состоянию на 31.12.2020 составляет 1 446 554 тыс. руб.

3.3. Прочие внеоборотные активы

3.3.1. Состав прочих внеоборотных активов

Активы, отраженные в составе прочих внеоборотных активов	Стоимость на 31.12.2020, тыс. руб.
Авансы, выданные по договорам на приобретение внеоборотных активов	48 602
Расходы будущих периодов на разработки ПО платформы дистанционных продаж клиентам продукта «Лизинг транспортного средства»	48 263
Итого	96 865

3.4. Запасы

Ведение бухгалтерского учета материально-производственных запасов осуществляется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01, утвержденным приказом Минфина РФ от 09.06.2001 № 44н.

Остатки запасов на конец отчетного периода отсутствуют.

Движение запасов по группам в отчетном периоде, тыс. руб.:

Группа	Поступило	Использовано
Товары для офиса: канцтовары, расходные материалы	5 225	5 225
Офисное оборудование: оргтехника, рабочие места	2 658	2 658
Итого	7 883	7 883

Стоимость активов со сроком использования более 12 месяцев, учитываемых в составе МПЗ на забалансовом счете МЦ.04, тыс. руб.:

Офисная техника и мебель	4 376
--------------------------	-------

3.5. Дебиторская задолженность

Задолженность	Стоимость на 31.12.2020, тыс. руб.
НДС к возмещению	204 662
Обеспечительный депозит по сделке валютного форварда с АО Альфа Банк	19 096
Расчеты с лизингополучателями	11 351
Авансы выданные (за исключением сумм авансов, выданных по договорам на приобретение внеоборотных активов)	9 645
Расчеты с прочими дебиторами	961
Переплата процентов по займу полученному	56
Итого	245 771
в том числе просроченная дебиторская задолженность	11 351
Резерв по сомнительным долгам	(3 047)
Итого за вычетом резерва по сомнительным долгам	242 724
в том числе - выраженная в иностранной валюте	Валютная сумма на 31.12.2020, долларов США
Обеспечительный депозит по сделке валютного форварда с АО Альфа-Банк дата 16.12.2020, курс ЦБ на дату 73,4453	260 000

3.6. Прочие оборотные активы

Виды имущества/расходов, включенных в состав прочих оборотных активов	Стоимость на 31.12.2020, тыс. руб.
Страхование имущества	41 572
Недостачи имущества по инвентаризации (Транспортные средства в угоне)	32 883
Затраты на лицензии ПО	3 382
Итого	77 837

Вид расхода будущих периодов «Страхование имущества» отражен в составе прочих оборотных активов свернуто, за минусом сумм кредиторской задолженности по бухгалтерскому счету 76.01.1 в части расчетов со страховыми компаниями на сумму 24 757 тыс. руб.:

Лидер-Финанс ООО	46
ОСК АО	2 138
РСО ЕВРОИНС ООО	4 425
СК Росгосстрах ПАО	38
СК СОГЛАСИЕ ООО	7 586
Совкомбанк страхование АО	802
СПАО Ингосстрах	516
СПАО РЕСО-ГАРАНТИЯ	3 885
Страховое АО «ВСК»	5 321
Итого	24 757

3.7. Заемные средства. Кредиторская задолженность

3.7.1. Информация по кредитам и займам

Долгосрочные заемные обязательства по строке 1410 Бухгалтерского баланса

Наименование кредитора/заимодавца	Вид обязательства	Сумма на 31.12.2020, тыс. руб.
Чухлебов Э.А.	Основной долг по займам сроком свыше 12 месяцев	1 616 635
МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ КБ МОДУЛЬБАНК АО	Основной долг по кредиту свыше 12 месяцев	67 112
Итого		1 683 747

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

Наименование кредитора/заимодавца	Вид обязательства	Сумма на 31.12.2020, тыс. руб.
VERTINALE SERVICES LIMITED LYNDA COURT, FLOOR 6 STRATIGOU TIMAGIA 15 6051 LARNACA, CYPRUS	Основной долг по займу сроком на 12 месяцев	147 751
МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ КБ МОДУЛЬБАНК АО	Основной долг по кредиту, подлежащий погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	30 495
МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ КБ МОДУЛЬБАНК АО	Проценты к выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты	135
Итого		178 381

В том числе - выраженные в иностранной валюте	Сумма на 31.12.2020, долларов США
VERTINALE SERVICES LIMITED LYNDA COURT, FLOOR 6 STRATIGOU TIMAGIA 15 6051 LARNACA, CYPRUS, Курс ЦБ на 31.12.2020 73,8757	2 000 000

3.7.2. Обеспечение обязательств

Характер обязательства	Сумма обязательства, основной долг (тыс. руб.)	Сумма выданного обеспечения (тыс. руб.)	Вид обеспечения	Организация-кредитор
Банковский кредит	100 000	120 586	Транспортные средства 73 единицы	МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ КБ МОДУЛЬБАНК АО

3.7.3. Сроки погашения займов и кредитов

Наименование кредитора	Дата погашения
VERTINALE SERVICES LIMITED LYNDA COURT, FLOOR 6 STRATIGOU TIMAGIA 15 6051 LARNACA, CYPRUS, Курс ЦБ на 31.12.2020 73,8757	10.12.2021
МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ КБ МОДУЛЬБАНК АО	27.11.2023
Чухлебов Э.А.	25.11.2023

3.7.4. Кредиторская задолженность по строке 1520

Задолженность	Стоимость на 31.12.2020, тыс. руб.
Авансы полученные	31 189
Расчеты с поставщиками	13 134
Расчеты по налогам и сборам	11 693
Расчеты с прочими кредиторами	2 569
Всего	58 585

3.8. Выручка и прочие доходы

3.8.1. Информация о структуре доходов по обычным видам деятельности

Вид выручки	Сумма, тыс. руб.
Доход от обычных видов деятельности (лизинг)	384 025

Исходя из условий, действующих на 31.12.2020г. договоров лизинга, Обществом ожидается поступление лизинговых платежей по таким договорам за период до срока их окончания, на сумму 2 342 478 тыс. руб., включая НДС 390 413 тыс. руб.

В предстоящем отчетном периоде ожидается поступление лизинговых платежей на сумму 854 478 тыс. руб. включая НДС 142 413 тыс. руб.

3.8.2. Информация о прочих доходах

Виды прочих доходов	Сумма, тыс. руб.
Страховые возмещения и компенсации	1 042
Доходы от агентских услуг	1 003
Доходы от услуг по сбору документов для получения лицензии такси клиентами	760
Пени по договорам лизинга к получению	429
Проценты к получению (банковский депозит, выданный заем)	138
Прочие	692
Итого	4 064

3.9. Себестоимость продаж, управленческие расходы и прочие расходы

3.9.1. Информация о структуре расходов по обычным видам деятельности

Вид расхода	Сумма, тыс. руб.
Амортизация ОС	158 748
Расходы на оплату труда	34 254
Страхование имущества	31 581
Агентские услуги	28 198
Соц. налоги	11 486
Материалы	5 505
Прочие	15 991
Итого	285 764

3.9.2. Информация о прочих расходах

Виды прочих расходов	Сумма, тыс. руб.
Проценты к уплате	50 215
Убытки от реализации внеоборотных активов	13 503
Расходы на услуги банков	3 292
Резерв по сомнительным долгам	3 047
Прочие расходы	7 524
Итого	77 581

3.10. Финансовые инструменты срочных сделок

В отчетном периоде Общество заключило сделку по приобретению валютного форварда с АО «Альфа банк» с целью хеджирования рисков изменения валютных курсов. Финансовый результат по данным сделкам будет признан в дату совершения расчетов по договору.

Параметры	Форвард 1	Форвард 2
Дата сделки	16.12.2020	21.12.2020
Валюта покупки	Доллар США	Доллар США
Сумма валюты	1 000 000	740 000
Сумма в рублях на дату сделки	73 445 300	54 253 470
Форвардный курс	76,67	78,31
Дата расчетов	10.12.2021	10.12.2021
Тип форварда	Поставочный	Поставочный

3.11. Отложенные налоги.

Вид активов и обязательств	На 31.12.2020, по ставке 20%, тыс. руб.			
	Вычитаемая временная разница	Налогооблагаемая временная разница	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства
Доходные вложения в материальные ценности, ОС (амортизация)	10	2	2	-
Оценочные обязательства и резервы	-	40	-	8
Убытки от реализации внеоборотных активов	13 485	-	2 697	-
Резервы, не учитываемые в налоговом учете	3 047	-	609	-
Итого	16 543	42	3 309	8

Показатель	Сумма, тыс. руб.
Прибыль по бухгалтерскому учету до налогообложения	24 744
Временные разницы	16 543
Постоянные разницы: расходы не учитываемые для целей налогообложения	4 400
Прибыль по налоговому учету	45 687
Ставка налога	20%
Налог на прибыль	9 137

3.12. 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 Чухлебов Э.А. Для целей настоящей бухгалтерской отчетности были выделены следующие связанные стороны:

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
Рочев А.Е.	Участник Общества
ООО «Стримавто»	Общество, находящееся под общим контролем или значительным влиянием
ООО «Девгейм»	Общество, находящееся под общим контролем или значительным влиянием
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

Виды и объемы операций со связанными сторонами:

Виды операций	Участники, сумма тыс. руб.	Общества, находящиеся под общим контролем или значительным влиянием, сумма тыс. руб.	Условия, сроки и форма осуществления расчетов
Реализация лизинговых услуг	-	65 063	Безналичная форма, срок окончания по договорам - 2023 год
Реализация агентских услуг	-	1 356	Безналичная форма
Приобретение услуг. Агентские договоры	-	1 774	Безналичная форма
Поставка шин	-	1 493	Безналичная форма
Цессия (замена стороны в договоре лизинга)	-	100	Безналичная форма
Продажа основных средств	-	38 046	Безналичная форма
Приобретение основных средств	-	13 718	Безналичная форма
Расходы на аренду помещения	-	1 151	Безналичная форма
Дебиторская задолженность	-	4 453	Срок погашения - февраль 2021 года.
Кредиторская задолженность	-	2 100	Срок погашения – декабрь 2023 года
Займы, выданные в течение периода	-	13 420	Безналичная форма
Погашение займов, выданных в течение периода	-	13 420	Безналичная форма
Займы, полученные в течение периода	1 633 000	195 451	Безналичная форма
Займы, погашенные в течение периода	16 365	47 700	Безналичная форма
Задолженность по займам	1 616 635	147 751	Сроки погашения - декабрь 2021 года и ноябрь 2023 года. Процентные ставки по займам в рублях - 7% годовых, по займам в долларах США – 4,7% годовых. Безналичная форма
Проценты по займам полученные	-	82	Безналичная форма
Проценты по займам уплаченные	48 999	365	Безналичная форма

В состав основного управленческого персонала Общества входит генеральный директор, главный бухгалтер, директор по продажам. Вознаграждения, выплачиваемые основному управленческому персоналу:

Виды вознаграждений	Сумма, тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты	7 949
Оплата труда за отчетный период	6 347
Начисленные на оплату труда налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды за отчетный период	1 498
Ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	104

Долгосрочные вознаграждения основного управленческого персонала отсутствовали.

3.13. Условные обязательства и условные активы

Условия ведения деятельности Общества

Общество осуществляет свою деятельность преимущественно 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 вкуче 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.

В 2020 года наблюдалась значительная нестабильность на мировом рынке, вызванная вспышкой коронавируса. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, органами государственной власти Российской Федерации приняты меры по сдерживанию распространения коронавирусной инфекции, включая введение ограничений по пересечению границ Российской Федерации, ограничения на въезд иностранных граждан, а также рекомендации

предприятиям о переводе сотрудников в режим удаленной работы. В течение 2020 года местные органы власти вводили дополнительные меры, чтобы обеспечить социальное дистанцирование, включая прекращение работы школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов. В целях обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения Президент Российской Федерации объявил нерабочие дни с сохранением заработной платы с 30 марта по 11 мая 2020 года для всех категорий работников, за исключением работников медицинских и аптечных организаций, служб неотложной помощи, компаний, обеспечивающих население продуктами питания и товарами первой необходимости и предприятий непрерывного цикла.

В связи с нарушением деловой активности и режимом самоизоляции, введенном во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть. 12 апреля 2020 года крупнейшие мировые производители нефти, включая Россию, договорились о рекордном сокращении добычи сырой нефти для стабилизации нефтяного рынка, что тем не менее не привело к уменьшению давления на цены на нефть.

Эти события окажут более значительное 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 2020 года бизнес Общества был стабилен и ее деятельность не прерывалась. 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 Группа 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 2020 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.

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

3.14. 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.

На 31.12.2020 сомнительная дебиторская задолженность по договорам лизинга составила 3 047 тыс. руб.

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.

Репутационный и операционный риск

Прибыль Общества зависит от наращивания объема портфеля лизинговых сделок и, в значимой степени, зависит от репутационного риска посредством 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. Валютный риск, связанный с полученным валютным займом, был минимизирован путем приобретения валютного форварда.

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.

3.15. События после отчетной даты

29 декабря 2020 года Общее собрание акционеров Общества приняло решение об увеличении уставного капитала путем дополнительного размещения акций в количестве 250 000 штук

номиналом 1 тыс. руб. каждая на общую сумму 250 000 тыс. руб. Способ размещения-распределение среди акционеров пропорционально существующим долям.

По состоянию на дату подписания отчетности документы на увеличение уставного капитала находятся на рассмотрении в Центральном Банке РФ.

Генеральный Директор НАО "Финансовые Системы"

Р.Н. Кондрашкин



Главный Бухгалтер НАО "Финансовые Системы"

Е.В. Панарина