

**Непубличное акционерное общество**  
**«ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»**  
Финансовая отчетность  
за 2022 год

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

#### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

|   |   |
|---|---|
| Отчет о финансовом положении .....                          | 6 |
| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе ..... | 7 |
| Отчет об изменениях капитала.....                           | 8 |
| Отчет о движении денежных средств.....                      | 9 |

#### Примечания к финансовой отчетности

|   |    |
|---|----|
| 1. Введение.....  | 10 |
| 2. Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Компании.....                                 | 10 |
| 3. Основные принципы учетной политики .....   | 12 |
| 4. Использование критических бухгалтерских оценок и суждений при применении положений учетной политики..... | 29 |
| 5. Денежные и приравненные к ним средства.....  | 29 |
| 6. Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки.....                        | 30 |
| 7. Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам.....  | 35 |
| 8. Основные средства и нематериальные активы .....  | 36 |
| 9. Займы выданные .....   | 37 |
| 10. Активы для продажи по расторгнутым договорам лизинга .....  | 38 |
| 11. Прочие активы .....   | 38 |
| 12. Привлеченные кредиты и займы.....   | 39 |
| 13. Обязательства по аренде .....   | 41 |
| 14. Прочие обязательства.....   | 42 |
| 15. Акционерный капитал.....  | 42 |
| 16. Процентные доходы и расходы .....   | 43 |
| 17. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки .....   | 43 |
| 18. Прочие операционные доходы и расходы .....  | 43 |
| 19. Расходы на персонал .....   | 44 |
| 20. Налог на прибыль.....   | 44 |
| 21. Управление финансовыми рисками.....   | 45 |
| 22. Управление капиталом.....   | 54 |
| 23. Оценка справедливой стоимости.....  | 54 |
| 24. Операции со связанными сторонами.....   | 55 |
| 25. Условные обязательства.....   | 58 |
| 26. События после отчетной даты .....   | 59 |

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Непубличного акционерного общества «Финансовые системы»

### МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Непубличного акционерного общества «Финансовые системы» ОГРН 1197746722942 (далее – Компания), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2022 год, отчета об изменениях капитала за 2022 год, отчета о движении денежных средств за 2022 год а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики за 2022 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Компании 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 финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, был проведен другим аудитором, который выразил модифицированное мнение в отношении данной отчетности 27 июня 2022 года в связи с отражением привлеченных займов от связанных сторон по ставкам ниже рыночного уровня вместо справедливой стоимости.

### ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности 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 её деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в 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 финансовой отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения 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 Компании;
- 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 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 годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события



или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Ирема Асланбековна Зангиева,  
действующая от имени аудиторской организации на основании  
Доверенности № 004 от 10 января 2023 года

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



«31» мая 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.



**Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»**  
**Отчет о финансовом положении**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

|  | Примечания | 31 декабря<br>2022 года | 31 декабря<br>2021 года*<br>(скорректиро<br>ванный) |
|--|------------|-------------------------|---|
| <b>Активы</b>  |            |                         |   |
| Денежные и приравненные к ним средства   | 5          | 62 932                  | 49 126  |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки                       | 6          | 2 286 300               | 2 655 067   |
| Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам | 7          | 611 511                 | 465 481   |
| Отложенные налоговые активы  | 20         | 71 124                  | 78 144  |
| Основные средства  | 8          | 47 935                  | 56 634  |
| Нематериальные активы  | 8          | 291 243                 | 140 979   |
| Займы выданные   | 9          | 82 214                  | 28 954  |
| Активы для продажи по расторгнутым договорам лизинга   | 10         | 158 324                 | 42 061  |
| Прочие активы  | 11         | 184 391                 | 182 625   |
| <b>Всего активов</b>   |            | <b>3 795 974</b>        | <b>3 699 071</b>                                    |
| <b>Обязательства</b>   |            |                         |   |
| Привлеченные кредиты и займы   | 12         | 3 501 375               | 3 508 101   |
| Обязательства по аренде  | 13         | -                       | 12 681  |
| Текущий налог на прибыль к уплате  |            | -                       | 8 492   |
| Прочие обязательства   | 14         | 263 289                 | 121 669   |
| <b>Всего обязательств</b>  |            | <b>3 771 993</b>        | <b>3 650 943</b>                                    |
| <b>Капитал</b>   |            |                         |   |
| Акционерный капитал  | 15         | 250 100                 | 250 100   |
| Накопленный убыток   |            | (218 790)               | (201 972)   |
| <b>Всего капитала</b>  |            | <b>31 310</b>           | <b>48 128</b>                                       |
| <b>Всего обязательств и капитала</b>   |            | <b>3 795 974</b>        | <b>3 699 071</b>                                    |

\* значения статей отчетности скорректированы, раскрытия приведены в Примечании 4.

Утверждено и подписано от имени Компании 31 мая 2023 года.

Роман Кондрашкин  
 Генеральный директор



**Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»**  
**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

|  | Примечания | За 2022 год    | За 2021 год      |
|--|------------|----------------|------------------|
| Процентные доходы по операциям финансового лизинга   | 16         | 853 387        | 378 452          |
| Прочие процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 16         | 19 764         | 1 648            |
| Процентные доходы по гарантийным депозитам   | 16         | -              | 1 259            |
| Процентные расходы   | 16         | (406 069)      | (201 124)        |
| <b>Чистый финансовый доход</b>   |            | <b>467 082</b> | <b>180 235</b>   |
| Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов                         | 17         | 44 734         | (24 776)         |
| Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих активов                             | 17         | 4 069          | (21 467)         |
| <b>Чистый финансовый доход за вычетом расходов по созданию резервов</b>                      |            | <b>515 885</b> | <b>133 992</b>   |
| Прочие операционные доходы   | 18         | 143 293        | 35 121           |
| Прочие операционные расходы  | 18         | (438 291)      | (175 069)        |
| Расходы на персонал  | 19         | (125 458)      | (134 030)        |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой  |            | -              | 4 044            |
| <b>Прибыль/(Убыток) до налогообложения</b>   |            | <b>95 429</b>  | <b>(135 942)</b> |
| Возмещение по налогу на прибыль  | 20         | (15 958)       | 20 973           |
| <b>Прибыль/(Убыток) за год</b>   |            | <b>79 471</b>  | <b>(114 969)</b> |
| Прочий совокупный доход за год   |            | -              | -                |
| <b>Общая совокупная прибыль/(убыток) за год</b>  |            | <b>79 471</b>  | <b>(114 969)</b> |

Утверждено и подписано от имени Компании 31 мая 2023 года.

Роман Кондрашкин  
 Генеральный директор



**Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»**  
**Отчет об изменениях капитала**  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

|   | <b>Акционерный капитал</b> | <b>Накопленный убыток</b> | <b>Всего капитала</b> |
|---|----------------------------|---------------------------|-----------------------|
| <b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года</b> | <b>100</b>                 | <b>(87 003)</b>           | <b>(86 903)</b>       |
| Убыток за год                                       | -                          | (114 969)                 | (114 969)             |
| <b>Общий совокупный убыток за год</b>               | <b>-</b>                   | <b>(114 969)</b>          | <b>(114 969)</b>      |
| Эмиссия акций                                       | 250 000                    | -                         | 250 000               |
| <b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года</b> | <b>250 100</b>             | <b>(201 972)</b>          | <b>48 128</b>         |
| Прибыль за год                                      | -                          | 79 471                    | 79 471                |
| <b>Общая совокупная прибыль за год</b>              | <b>-</b>                   | <b>79 471</b>             | <b>79 471</b>         |
| Выплата дивидендов                                  | -                          | (96 289)                  | (96 289)              |
| <b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года</b> | <b>250 100</b>             | <b>(218 790)</b>          | <b>31 310</b>         |

Утверждено и подписано от имени Компании 31 мая 2023 года.

Роман Кондрашкин  
Генеральный директор





**Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»**  
**Отчет о движении денежных средств**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

|   | За 2022 год      | За 2021 год        |
|---|------------------|--------------------|
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>                                   |                  |                    |
| Поступление лизинговых и прочих платежей (возмещение стоимости)                                 | 1 696 095        | 1 017 867          |
| Процентные доходы по операциям финансового лизинга  | 832 940          | 361 017            |
| Проценты уплаченные   | (405 761)        | (178 783)          |
| Приобретение имущества для передачи в лизинг  | (1 888 465)      | (2 605 739)        |
| Комиссии, уплаченные по агентским договорам   | (15 088)         | (10 736)           |
| Поступления от продажи лизингового имущества  | 216 429          | 56 831             |
| Платежи по страхованию лизингового имущества  | (119 945)        | (104 364)          |
| Движение по НДС   | 301 014          | (9 265)            |
| Операционные расходы  | (81 837)         | (88 758)           |
| Выплаты сотрудникам и уплата страховых взносов  | (124 684)        | (129 987)          |
| Чистые поступления от операций с иностранной валютой  | 189              | (344)              |
| Прочие поступления  | 179 223          | 149 931            |
| Прочие платежи  | (221 656)        | (122 481)          |
| Налог на прибыль уплаченный   | (26 416)         | (29 232)           |
| <b>Чистое использование денежных средств в операционной деятельности</b>                        | <b>342 038</b>   | <b>(1 694 043)</b> |
| <b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>                                 |                  |                    |
| Прочие процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки    | 11 597           | 1 646              |
| Займы выданные  | (106 100)        | (37 700)           |
| Займы погашенные  | 50 652           | 8 746              |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов  | (200 164)        | (141 414)          |
| <b>Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>                      | <b>(244 015)</b> | <b>(168 722)</b>   |
| <b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>                                     |                  |                    |
| Кредиты и займы полученные  | 1 065 324        | 2 054 717          |
| Кредиты и займы погашенные  | (1 076 403)      | (424 099)          |
| Оплата гарантийных депозитов  | -                | 19 096             |
| Выплата по обязательствам аренды  | (7 106)          | (7 477)            |
| Выпуск акций  | -                | 250 000            |
| Дивиденды уплаченные  | (65 676)         | -                  |
| <b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>                           | <b>(83 861)</b>  | <b>1 892 237</b>   |
| Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств | (356)            | (60)               |
| <b>Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>                                  | <b>13 806</b>    | <b>29 411</b>      |
| Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода                           | 49 126           | 19 715             |
| <b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года/периода</b>                | <b>62 932</b>    | <b>49 126</b>      |

Утверждено и подписано от имени Компании 31 мая 2023 года.

Роман Кондрашкин  
 Генеральный директор



## 1. Введение

Представленная финансовая отчетность Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ» (далее – «Компания») за 2022 год, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Датой регистрации компании является 11 декабря 2019 года.

Компания зарегистрирована по адресу: 119285, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Раменки, ул. Минская, д. 2Г, к. 1.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года акционерами Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ» являются:

| <b>Акционеры</b> | <b>На 31 декабря<br/>2022 года<br/>%</b> | <b>На 31 декабря<br/>2021 года<br/>%</b> |
|------------------|--|--|
| Николаев С.Н.    | 80                                       | 70                                       |
| Кондрашкин Р.Н.  | 20                                       | 20                                       |
| Чухлебов Э.А.    | -  | 10                                       |
| <b>Итого</b>     | <b>100</b>                               | <b>100</b>                               |

Конечной контролирующей стороной Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года является господин Николаев Сергей Николаевич с долей владения 80% и 70% соответственно.

Компания осуществляет свою деятельность под брендом «AzurDrive», осуществляя лизинговое финансирование физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц на территории Российской Федерации. Компания приобретает лизинговые активы у поставщиков на территории Российской Федерации. Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2022 года численность работников составляет 57 человек (31 декабря 2021 года: 71 человек).

## 2. Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Компании

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые, в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем, создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании.

Несмотря на то, что будущие условия осуществления хозяйственной деятельности могут отличаться от оценок руководства, руководство полагает, что принимает все необходимые меры в целях обеспечения стабильной деятельности и развития Компании.

Начиная с февраля 2022 года, обострение геополитической напряженности и конфликт, связанный с Украиной, оказали отрицательное влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России на внеочередном заседании в феврале 2022 года повысил ключевую ставку до 20%. Впоследствии ключевая ставка была постепенно снижена до 7,5%.

Компания продолжает осуществлять свою деятельность и обеспечивать клиентов транспортными средствами. Компания продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

### **3. Основные принципы учетной политики**

#### **Основа подготовки отчетности**

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное.

#### *Пересчет иностранных валют*

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2022 года официальный курс ЦБ РФ составлял 70,3375 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2021 года: 74,2926 рублей за 1 доллар США).

#### **Оценка справедливой стоимости**

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 23.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

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

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

### **Процентная и аналогичная выручка и расходы**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Компания оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

### **Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость**

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

#### *Расчет процентного дохода и расхода*

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

#### *Представление информации*

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включают:

- Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

### **Финансовые активы и обязательства**

#### *Классификация финансовых инструментов*

##### *Финансовые активы*

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

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и

- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли или убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

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

Кроме того, при первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

#### *Оценка бизнес-модели*

Компания проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Компанией анализируется следующая информация:

Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.

- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Компании.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Компанией цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

*Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов*

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Компания анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Компания принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия договора;
- условия, которые ограничивают требования Компании денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

#### *Реклассификация*

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Компания изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

#### *Финансовые обязательства*

Компания классифицирует финансовые обязательства, как оцениваемые по амортизированной стоимости.

#### *Реклассификация*

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

#### *Прекращение признания*

##### *Финансовые активы*

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.



При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Компании в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Компанией или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

#### *Финансовые обязательства*

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

#### *Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств*

##### *Финансовые активы*

Если условия финансового актива изменяются, Компания оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Компания проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Компания проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Компания руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Компания приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Компания планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Компания также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Компания пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Для займов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Компанией аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

#### *Финансовые обязательства*

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Компания проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Компания приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

#### *Обесценение*

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

- чистые инвестиции в финансовый лизинг;
- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами.

Компания признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

#### *Оценка ожидаемых кредитных убытков*

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Компании в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Компания ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

#### *Значительное повышение кредитного риска*

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Компания рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Компании, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

#### *Уровни градации (рейтинги) кредитного риска*

Компания присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

#### *Включение прогнозной информации*

Компания включает прогнозируемую информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Компания использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Эта оценка также основана на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования России, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития

#### *Оценка обесценения*

Компания признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем чистым инвестициям в лизинг и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под ожидаемые кредитные убытки будет оцениваться в сумме ожидаемых кредитных убытков на горизонте 12 месяцев. ОКУ за весь срок и ОКУ на горизонте 12 месяцев рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Компания установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания объединяет финансовые активы следующим образом:

Стадия 1: При первоначальном признании финансовых активов Компания признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.

Стадия 2: Если кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, Компания признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме,

равной ОКУ за весь срок жизни актива. К Стадии 2 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.

Стадия 3: Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными. Компания признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ОКУ за весь срок жизни.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Компания считает наличие просрочки по этому активу свыше 5 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Компания оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов финансовых активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

Основные элементы расчета ОКУ описаны ниже:

Вероятность дефолта (PD) - представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка и определяется на основе риск-сегмента и группы просрочки для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции. Дефолт может произойти в течение рассматриваемого периода, если признание финансового актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) - сумма активов под риском (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту.

Уровень потерь при дефолте (LGD) - представляет собой уровень потерь, возникающих в случае наступления дефолта и учитывающий временную стоимость денег (дисконтирование по эффективной процентной ставке). LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые Компания получает и ожидает получить с учетом опыта реализации активов. Значения LGD определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг по Стадиям раскрыты в Примечании 6.

#### *Реструктурированные финансовые активы*

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

#### *Кредитно-обесцененные финансовые активы*

На каждую отчетную дату Компания проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому

финансовому активу.

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

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Компанией займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- приобретение данного актива было произведено с существенным дисконтом;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- расторжение в одностороннем порядке по инициативе Компании одной и более сделки с контрагентом;
- обнаружение признаков мошенничества.

*Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении*

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

#### *Списания*

Займы подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Компания определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «доходы (расходы) от обесценения прочих финансовых активов» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Компания может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

#### *Нефинансовые активы*

Балансовая стоимость нефинансовых активов Компании пересматривается по состоянию на каждую отчетную дату в целях выявления признаков обесценения. В случае выявления подобных признаков производится оценка возмещаемой стоимости актива.

Возмещаемая стоимость актива является наибольшей из двух величин: его ценности от использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. При оценке ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. В целях оценки на предмет обесценения активы объединяются в наименьшую группу активов, генерирующую потоки денежных средств от продолжающегося использования, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами.

Убыток от обесценения отражается в финансовой отчетности, если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость. Убытки от обесценения отражаются в составе прибыли или убытка.

Убытки от обесценения, отраженные в предшествующих отчетных периодах, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет уменьшения убытка или прекращения его существования. Убыток от обесценения подлежит восстановлению в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

#### **Денежные и приравненные к ним средства**

Денежные и приравненные к ним средства включают объекты, легко конвертируемые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Денежные и приравненные к ним средства включают наличные денежные средства и высоколиквидные вклады в банках с установленным сроком погашения не более 90 дней. Средства, размещенные на срок более 90 дней, не относятся к денежным и приравненным к ним средствам.

Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **Привлеченные кредиты и займы**

Привлеченные кредиты и займы первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделкам. Впоследствии привлеченные кредиты и займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты и займы с процентными ставками, отличными от рыночных ставок, оцениваются по справедливой стоимости на дату получения. Справедливая стоимость представляет собой будущие платежи процентов и сумму основного долга, дисконтированные по рыночным ставкам по аналогичным кредитам. Если справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

#### **Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Компания не применяет учет хеджирования.

#### **Аренда**

##### **i. Компания в качестве арендатора**

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

#### *Активы в форме права пользования*

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

#### *Обязательства по аренде*

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

#### **ii. Финансовая аренда – Компания в качестве арендодателя**

Компания отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

#### *Дата начала лизинга*

Датой начала арендных отношений считается дата более ранняя из даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами на себя обязательств в отношении основных условий аренды. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки.

#### *Начало срока лизинга*

Датой начала аренды считается дата, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором. Это дата первоначального признания лизинга.



#### *Чистые инвестиции в лизинг/финансовые доходы от лизинга*

Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как валовая инвестиция в аренду, дисконтированная с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Валовая инвестиция в аренду рассчитывается как сумма арендных платежей к получению арендодателем по договору финансовой аренды и негарантированной ликвидационной стоимости, причитающейся арендодателю. Процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, представляет собой процентную ставку, при использовании которой приведенная стоимость арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости становится равна сумме справедливой стоимости базового актива и первоначальных прямых затрат арендодателя.

Разница между суммой валовых инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой незаработанный финансовый доход. Арендодатель должен признавать финансовый доход в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду.

Первоначальные прямые затраты, отличные от тех, которые несут арендодатели, являющиеся производителями или дилерами, включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Процентная ставка, заложенная в договоре аренды, определяется таким образом, чтобы первоначальные прямые затраты автоматически включались в чистую инвестицию в аренду; необходимость их отдельного включения отсутствует.

#### *Определение аренды*

В момент заключения договора Компания должна оценить, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. Применительно к договору, который в целом является договором аренды или отдельные компоненты которого являются договором аренды, Компания учитывает каждый компонент аренды в рамках договора в качестве аренды отдельно от компонентов договора, не являющихся арендой, за исключением случаев, когда Компания применяет упрощение практического характера. Если договор содержит компонент аренды и один или несколько дополнительных компонентов, которые являются или не являются арендой, арендодатель должен распределять возмещение по договору, используя МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Компания начинает начислять процентный доход с даты начала срока лизинга.

Платежи, полученные Компанией от лизингополучателей, отражаются как авансы, полученные от лизингополучателей (отдельной строкой в составе обязательств), до даты начала срока лизинга и признания чистых инвестиций в лизинг, скорректированных на суммы платежей, полученных от лизингополучателей.

Любые авансовые платежи поставщикам отражаются как авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам.

#### *Активы, приобретенные для передачи в лизинг*

К объектам, приобретенным с целью передачи в лизинг, относятся приобретенные активы, подлежащие передаче лизингополучателю, но передача которых не была завершена по состоянию на отчетную дату. Активы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

#### *Объекты лизинга, изъятые за неплатежи*

К объектам лизинга, изъятым за неплатежи, обычно относят активы, во владение которыми Компания вступает в соответствии с прекращением действия договора из-за неисполнения обязательств лизингополучателем. Основными видами активов являются легковые автомобили, а также прочее оборудование. Когда Компания изымает имущество в соответствии с прекращенным лизинговым договором, актив подлежит оценке по наименьшей из двух величин: сумма чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва и возможная чистая стоимость продажи.

### **Взаимозачет финансовых инструментов**

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

### **Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате операции, которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

#### ***Налог на добавленную стоимость («НДС»)***

Налог на добавленную стоимость, относящийся к выручке от реализации, подлежит уплате налоговым органам в наиболее раннюю из следующих дат: (а) дата погашения дебиторской задолженности клиентами; или (б) дата поставки товаров или услуг клиентам. НДС, уплаченный при приобретении товаров или услуг, как правило, подлежит возмещению путем зачета против НДС, начисленного с выручки от реализации по получении счета-фактуры продавца. Такой зачет на нетто-основе при расчетах по НДС разрешен налоговым законодательством Российской Федерации. При создании резерва под обесценение дебиторской задолженности убыток от обесценения признается в отношении всей суммы задолженности, включая НДС.

НДС к возмещению представляет собой сумму НДС, уплачиваемого по активам, приобретенным в целях лизинга. Данный НДС подлежит возмещению из сумм лизинговых платежей лизингополучателей (НДС с продаж).

Для целей настоящей финансовой отчетности кредиторская задолженность по НДС зачитывается против дебиторской задолженности по НДС от лизингополучателей и НДС к возмещению по активам, приобретенным для целей лизинга.

### **Основные средства**

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Расходы по текущему ремонту отражаются по методу начисления. Расходы по замене основных частей оборудования капитализируются, а замененная деталь амортизируется. Прибыль и убыток от продажи, определяемые путем сравнения вырученной суммы и балансовой стоимости, отражаются в составе прибыли или убытка. Затраты на капитальный и текущий ремонты отражаются по мере их возникновения в составе прочих операционных расходов, за исключением тех случаев, когда они подлежат капитализации.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

|                           |           |
|---------------------------|-----------|
| Компьютерное оборудование | 3 года    |
| Офисное оборудование      | 3 года    |
| Автомобили                | 3 - 7 лет |

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

#### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и товарные знаки.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 1 - 5 лет для программного обеспечения и лицензий и 10 лет для товарных знаков, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

#### **Резервы**

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

#### **Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам**

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Компания не имеет существенных льгот для работников по окончании трудовой деятельности.

#### **Акционерный капитал**

##### *Акционерный капитал*

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Внешние расходы, прямо относящиеся к выпуску новых акций, не связанному со сделками по приобретению бизнеса, отражаются в составе капитала как удержание из вырученных сумм. Любое превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций признается как добавочный капитал.

##### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

## **Сегментная отчетность**

Компания осуществляет деятельность в одном сегменте «Лизинговая деятельность»:

- лизинговая деятельность включает в себя заключение договоров лизинга с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами и последующий контроль над исполнением данных договоров.

## **Условные активы и обязательства**

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод ожидается с высокой степенью вероятности.

## **Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу**

Новые стандарты и поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2022 года, не оказали значительного влияния на финансовую отчетность Компании.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2023 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Компания не применяла досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной финансовой отчетности.

Ожидается, что следующие стандарты и интерпретации, после вступления в силу, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».
- Поправки к МСФО (IAS) 12 - Отложенный налог, относящийся к Активам и Обязательствам, возникающим вследствие одной Сделки.
- Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 затрагивающие периоды после 30 июня 2021 года (Поправка к МСФО (IFRS) 16).
- Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства»).
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1).
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО).
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8).
- Долгосрочные обязательства с ковенантами (Поправки к МСФО (IAS) 1).

#### 4. Использование критических бухгалтерских оценок и суждений при применении положений учетной политики

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Информация о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, представлена в следующем примечании:

- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Примечание 3.

Информация о допущениях и неопределенности в отношении расчетных оценок, с которыми сопряжен значительный риск того, что в следующем отчетном году потребуются существенно изменить отраженную в финансовой отчетности величину активов и обязательств, представлена в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 3 и 6;
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств - Примечание 23.

#### Корректировка сравнительных данных за предыдущий период

В 2022 году Компания изменила подход к классификации активов для продажи по расторгнутым договорам лизинга, в том числе для сопоставимых данных за 2021 год. Активы для продажи по расторгнутым договорам лизинга были выделены из состава прочих активов в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращённая деятельность». Согласно требованиям стандарта по МСФО, Компания должна представлять внеоборотный актив, классифицированный как предназначенный для продажи, отдельно от других активов, а также выделить категории активов для продажи. Ниже представлены скорректированные статьи отчета о финансовом положении:

|  | <b>До корректировки на<br/>31.12.2021</b> | <b>Скорректированные<br/>данные на 31.12.2021</b> | <b>Сумма<br/>корректировки</b> |
|--|---|---|--------------------------------|
| Активы для продажи по расторгнутым договорам лизинга | -   | 42 061  | 42 061                         |
| Прочие активы  | 224 686                                   | 182 625   | (42 061)                       |

#### 5. Денежные и приравненные к ним средства

|  | <b>31 декабря<br/>2022 года</b> | <b>31 декабря<br/>2021 года</b> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Расчетные счета в банках   | 7 250                           | 49 298                          |
| Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней | 56 210                          | -                               |
| <b>Непросроченные и необесцененные</b>                                       |                                 |                                 |
| - с кредитным рейтингом ВВ+  | -                               | 36 219                          |
| - с кредитным рейтингом ВВ   | -                               | 6 088                           |
| - с кредитным рейтингом В+   | -                               | 4 221                           |
| - не имеющие присвоенного кредитного рейтинга                                | 63 460                          | 2 770                           |

**Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря**  
**2022 года и за 2022 год**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

|  |               |               |
|--|---------------|---------------|
| <b>Денежные и приравненные к ним средства до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>63 460</b> | <b>49 298</b> |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки  | (528)         | (172)         |
| <b>Всего денежных и приравненных к ним средств</b>   | <b>62 932</b> | <b>49 126</b> |

Все расчетные счета в банках являются текущими и необеспеченными. Остатки по расчетным счетам в банках не являются просроченными или обесцененными. Кредитное качество денежных и приравненных к ним средств основывается на рейтинге агентства «Standard and Poor's», или рейтингах «Moody's» или «Fitch», приведенных в соответствие с рейтингом «Standard and Poor's».

Все остатки денежных и приравненных к ним средств отнесены к Стадии 1. Описание Стадий приведено в Примечании 3. Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2022 год и за 2021 год приведен ниже:

|  | <b>За 2022 год</b> |
|--|--------------------|
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года</b>   | <b>(172)</b>       |
| Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки                      | (356)              |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 года</b> | <b>(528)</b>       |
|  | <b>За 2021 год</b> |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года</b>   | <b>(112)</b>       |
| Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки                      | (60)               |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2021 года</b> | <b>(172)</b>       |

**6. Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки**

Компания предоставляет своим клиентам: розничный и корпоративный лизинг. Политика управления рисками, принятая в Компании, является единой и не зависит от вида предоставляемых услуг по финансовому лизингу.

Программы лизинга финансируются в основном за счет привлеченных кредитов и займов.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года чистые инвестиции в лизинг включают:

|   | <b>31 декабря<br/>2022 года</b> | <b>31 декабря<br/>2021 года</b> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Совокупные инвестиции в лизинг</b>   | <b>3 123 847</b>                | <b>3 461 638</b>                |
| Неполученные финансовые доходы  | (828 071)                       | (752 362)                       |
| <b>Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>        | <b>2 295 776</b>                | <b>2 709 276</b>                |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки   | (9 476)                         | (54 209)                        |
| <b>Всего чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>2 286 300</b>                | <b>2 655 067</b>                |

Дебиторская задолженность по договорам лизинга (совокупные инвестиции в лизинг) и чистые инвестиции в лизинг по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

|                                       | <b>до 1 года</b> | <b>от 1 года<br/>до 2 лет</b> | <b>от 2 до 3<br/>лет</b> | <b>от 3 до 4<br/>лет</b> | <b>от 4 до 5<br/>лет</b> | <b>Всего</b>     |
|---------------------------------------|------------------|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------|
| <b>Совокупные инвестиции в лизинг</b> | <b>1 461 296</b> | <b>897 609</b>                | <b>525 764</b>           | <b>206 406</b>           | <b>32 772</b>            | <b>3 123 847</b> |
| Неполученные финансовые доходы        | (438 386)        | (238 904)                     | (110 344)                | (25 845)                 | (14 592)                 | <b>(828 071)</b> |

**Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря**  
**2022 года и за 2022 год**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

|  |                  |                |                |                |               |                  |
|--|------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| <b>Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>1 022 910</b> | <b>658 705</b> | <b>415 420</b> | <b>180 561</b> | <b>18 180</b> | <b>2 295 776</b> |
|--|------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|------------------|

Дебиторская задолженность по договорам лизинга (совокупные инвестиции в лизинг) и чистые инвестиции в лизинг по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года представлены следующим образом:

|  | <b>до 1 года</b> | <b>от 1 года до 2 лет</b> | <b>от 2 до 3 лет</b> | <b>от 3 до 4 лет</b> | <b>от 4 до 5 лет</b> | <b>Всего</b>     |
|--|------------------|---------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------------|
| <b>Совокупные инвестиции в лизинг</b>  | <b>1 440 134</b> | <b>1 371 069</b>          | <b>551 309</b>       | <b>86 139</b>        | <b>12 987</b>        | <b>3 461 638</b> |
| Неполученные финансовые доходы   | (443 511)        | (233 715)                 | (62 722)             | (11 028)             | (1 386)              | <b>(752 362)</b> |
| <b>Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>996 623</b>   | <b>1 137 354</b>          | <b>488 587</b>       | <b>75 111</b>        | <b>11 601</b>        | <b>2 709 276</b> |

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг за 2022 год представлены следующим образом:

|   | <b>Стадия 1</b> | <b>Стадия 2</b> | <b>Стадия 3</b> | <b>Всего</b>     |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2022 года</b>   | 2 944           | 40 157          | 11 107          | <b>54 208</b>    |
| Переводы в Стадию 1   | 16 747          | (6 949)         | (9 798)         | -                |
| Переводы в Стадию 2   | (3 741)         | 3 741           | -               | -                |
| Переводы в Стадию 3   | (1 508)         | (33 146)        | 34 654          | -                |
| Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки                           | (118 487)       | 1 221           | (30 330)        | <b>(147 596)</b> |
| Вновь созданные или приобретенные   | 107 875         | -               | -               | <b>107 875</b>   |
| Перевод в категорию прочие активы в результате прекращения финансового лизинга    | -               | -               | (5 012)         | <b>(5 012)</b>   |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года</b> | <b>3 830</b>    | <b>5 024</b>    | <b>622</b>      | <b>9 476</b>     |

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг за 2021 год представлены следующим образом:

|   | <b>Стадия 1</b> | <b>Стадия 2</b> | <b>Стадия 3</b> | <b>Всего</b>   |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 года</b>   | 23 777          | 6 750           | 7 457           | <b>37 984</b>  |
| Переводы в Стадию 1   | 3 916           | (226)           | (3 691)         | -              |
| Переводы в Стадию 2   | (41 249)        | 44 248          | (2 999)         | -              |
| Переводы в Стадию 3   | (5 749)         | (5 657)         | 11 406          | -              |
| Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки                           | 12 846          | (4 959)         | 7 486           | <b>15 373</b>  |
| Вновь созданные или приобретенные   | 9 403           | -               | -               | <b>9 403</b>   |
| Перевод в категорию прочие активы в результате прекращения финансового лизинга    | -               | -               | (8 551)         | <b>(8 551)</b> |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 года</b> | <b>2 944</b>    | <b>40 156</b>   | <b>11 108</b>   | <b>54 209</b>  |

Значения вероятности дефолта (PD) для Стадии 1, использованные в расчете ожидаемых

**Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря**  
**2022 года и за 2022 год**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

кредитных убытков для чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2022 года находятся в диапазоне 6% - 31% и по состоянию на 31 декабря 2021 года находятся в диапазоне 1% - 20%, в зависимости от группы рейтинга лизингового портфеля.

Значения уровня потерь (LGD), использованные в расчете ожидаемых кредитных убытков для чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2022 года находятся в диапазоне 0% - 35% и по состоянию на 31 декабря 2021 года находятся в диапазоне 0% - 30% в зависимости от справедливой стоимости залогового имущества и оценки вероятности его реализации.

Изменения валовой балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг за 2022 год представлены следующим образом:

|  | <b>Стадия 1</b>  | <b>Стадия 2</b> | <b>Стадия 3</b> | <b>Всего</b>     |
|--|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| <b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2022 года</b>         | 2 289 066        | 355 921         | 64 289          | <b>2 709 276</b> |
| Переводы в Стадию 1  | 180 578          | (133 164)       | (47 414)        | -                |
| Переводы в Стадию 2  | (70 524)         | 70 524          | -               | -                |
| Переводы в Стадию 3  | (788 434)        | (219 373)       | 1 007 807       | -                |
| Чистое изменение валовой балансовой стоимости                                  | (523 499)        | (3 386)         | (59 850)        | <b>(586 735)</b> |
| Вновь созданные или приобретенные  | 1 135 839        | -               | -               | <b>1 135 839</b> |
| Перевод в категорию прочие активы в результате прекращения финансового лизинга | -                | -               | (962 604)       | <b>(962 604)</b> |
| <b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>       | <b>2 223 027</b> | <b>70 521</b>   | <b>2 228</b>    | <b>2 295 776</b> |

Изменения валовой балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг за 2021 год представлены следующим образом:

|  | <b>Стадия 1</b>  | <b>Стадия 2</b> | <b>Стадия 3</b> | <b>Всего</b>     |
|--|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| <b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года</b>         | 1 266 812        | 118 671         | 33 671          | <b>1 419 154</b> |
| Переводы в Стадию 1  | 23 499           | (6 973)         | (16 526)        | -                |
| Переводы в Стадию 2  | (380 243)        | 392 210         | (11 967)        | -                |
| Переводы в Стадию 3  | (287 666)        | (90 387)        | 378 053         | -                |
| Чистое изменение валовой балансовой стоимости                                  | (186 189)        | (57 599)        | (154 574)       | <b>(398 362)</b> |
| Вновь созданные или приобретенные  | 1 852 853        | -               | -               | <b>1 852 853</b> |
| Перевод в категорию прочие активы в результате прекращения финансового лизинга | -                | -               | (164 369)       | <b>(164 369)</b> |
| <b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>       | <b>2 289 066</b> | <b>355 921</b>  | <b>64 288</b>   | <b>2 709 276</b> |

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2022 года по рейтингам представлен следующим образом:

|  | <b>Стадия 1</b>  | <b>Стадия 2</b> | <b>Стадия 3</b> | <b>Всего</b>     |
|--|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| - Категория 1 Минимальный риск   | 557 437          | 63 949          | 1 266           | <b>622 652</b>   |
| - Категория 2 Умеренный риск   | 1 335 600        | 6 572           | 962             | <b>1 343 134</b> |
| - Категория 3 Средний риск   | 329 785          | -               | -               | <b>329 785</b>   |
| - Категория 4 Повышенный риск  | 205              | -               | -               | <b>205</b>       |
| <b>Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>2 223 027</b> | <b>70 521</b>   | <b>2 228</b>    | <b>2 295 776</b> |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки  | (3 830)          | (5 024)         | (622)           | (9 476)          |



**Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря**  
**2022 года и за 2022 год**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

|   |                  |               |              |                  |
|---|------------------|---------------|--------------|------------------|
| <b>Всего чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>2 219 197</b> | <b>65 497</b> | <b>1 606</b> | <b>2 286 300</b> |
|---|------------------|---------------|--------------|------------------|

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2021 года по рейтингам представлен следующим образом:

|   | <b>Стадия 1</b>  | <b>Стадия 2</b> | <b>Стадия 3</b> | <b>Всего</b>     |
|---|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| - Категория 1 Минимальный риск  | 785 594          | 7 372           | 4 358           | 797 324          |
| - Категория 2 Умеренный риск  | 1 429 413        | 346 636         | 30 790          | 1 806 839        |
| - Категория 3 Средний риск  | 73 647           | 1 913           | 28 668          | 104 228          |
| - Категория 4 Повышенный риск   | 413              | -               | 472             | 885              |
| <b>Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>        | <b>2 289 066</b> | <b>355 921</b>  | <b>64 289</b>   | <b>2 709 276</b> |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки   | (2 944)          | (40 156)        | (11 108)        | (54 209)         |
| <b>Всего чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>2 286 122</b> | <b>315 765</b>  | <b>53 181</b>   | <b>2 655 067</b> |

Лизингополучатели Компании делятся на 4 рейтинговых категории для анализа кредитного качества. Рейтинговая шкала Компании отражает кредитное качество чистых инвестиций в лизинг.

Категория 1 Минимальный риск: клиенту и условиям лизинговой сделки присваивается минимальный уровень риска. Минимальный уровень риска соответствует контрагентам с высокой способностью своевременно исполнять финансовые обязательства и низкой вероятностью дефолта по сделке.

Категория 2 Низкий риск: клиенту и условиям лизинговой сделки присваивается низкий уровень риска. Низкий уровень риска определяется стабильной способностью своевременно исполнять финансовые обязательства и незначительной вероятностью дефолта.

Категория 3 Средний риск: клиенту и условиям лизинговой сделки присваивается средний уровень риска. Средний уровень риска определяется умеренной вероятностью дефолта и средней способностью своевременно исполнять финансовые обязательства.

Категория 4 Повышенный риск: уровень риска выше среднего. Уровень риска выше среднего характеризуется повышенной вероятностью дефолта.

Рейтинги определяются на момент заключения сделки.

В период действия договора лизинга Компания сохраняет право собственности на актив. Риски, сопутствующие владению арендуемым активом, включая его повреждение в силу различных причин и хищение/угон застрахованы. В соответствии с договорами страхования в случаях полной гибели или хищения/угона Компания является по ним выгодоприобретателем.

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2022 года по срокам задержки платежа представлен следующим образом:

|   | <b>Стадия 1</b>  | <b>Стадия 2</b> | <b>Стадия 3</b> | <b>Всего</b>     |
|---|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| - Без просрочки платежа   | 2 082 192        | -               | -               | <b>2 082 192</b> |
| - С задержкой платежа от 1 до 5 дней  | 66 959           | -               | -               | <b>66 959</b>    |
| - С задержкой платежа от 5 до 15 дней   | -                | 70 521          | -               | <b>70 521</b>    |
| - С задержкой платежа свыше 15 дней   | 73 876           | -               | 2 227           | <b>76 103</b>    |
| <b>Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>        | <b>2 223 027</b> | <b>70 521</b>   | <b>2 227</b>    | <b>2 295 776</b> |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки   | (3 830)          | (5 024)         | (622)           | (9 476)          |
| <b>Всего чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>2 219 197</b> | <b>65 497</b>   | <b>1 605</b>    | <b>2 286 300</b> |

**Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря**  
**2022 года и за 2022 год**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года у Компании не было чистых инвестиций в лизинг с задержкой платежа до 90 дней.

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2021 года по срокам задержки платежа представлен следующим образом:

|   | <b>Стадия 1</b>  | <b>Стадия 2</b> | <b>Стадия 3</b> | <b>Всего</b>     |
|---|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| - Без просрочки платежа   | 2 211 779        | -               | -               | <b>2 211 779</b> |
| - С задержкой платежа от 1 до 5 дней  | 77 287           | -               | -               | <b>77 287</b>    |
| - С задержкой платежа от 5 до 15 дней   | -                | 118 206         | -               | <b>118 206</b>   |
| - С задержкой платежа свыше 15 дней   | -                | 237 716         | 64 289          | <b>302 004</b>   |
| <b>Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>        | <b>2 289 066</b> | <b>355 921</b>  | <b>64 289</b>   | <b>2 709 276</b> |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки   | (2 944)          | (40 156)        | (11 108)        | (54 209)         |
| <b>Всего чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>2 286 122</b> | <b>315 765</b>  | <b>53 181</b>   | <b>2 655 067</b> |

**Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря**  
**2022 года и за 2022 год**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Компания передаёт в лизинг в основном легковые автомобили и спецтехнику.

Ниже представлена информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по сферам деятельности, в которых используются предметы лизинга:

|  | <b>31 декабря</b> |            | <b>31 декабря</b> |            |
|--|-------------------|------------|-------------------|------------|
|  | <b>2022 года</b>  | <b>%</b>   | <b>2021 года</b>  | <b>%</b>   |
| Аренда автотранспортных средств  | 565 613           | 25         | 760 358           | 28         |
| Деятельность такси   | 360 575           | 16         | 425 785           | 16         |
| Личное пользование   | 270 749           | 12         | 556 248           | 21         |
| Каршеринг  | 202 569           | 9          | 316 644           | 12         |
| Прочие отрасли   | 896 270           | 39         | 650 241           | 24         |
| <b>Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>2 295 776</b>  | <b>100</b> | <b>2 709 276</b>  | <b>100</b> |

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Компании имеется один лизингополучатель, агрегированные остатки чистых инвестиций в лизинг которого составляют более 10% от общей суммы чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки. Совокупный объем чистых инвестиций в лизинг по данному лизингополучателю составляет 254 863 тыс. рублей, резерв под ожидаемые кредитные убытки по данным чистым инвестициям в лизинг составляет 3 684 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Компании имеются два лизингополучателя, агрегированные остатки чистых инвестиций в лизинг каждого из которых составляют более 10% от общей суммы чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки. Совокупный объем чистых инвестиций в лизинг по данным лизингополучателям составляет 627 185 тыс. рублей, резерв под ожидаемые кредитные убытки по данным чистым инвестициям в лизинг составляет 23 500 тыс. рублей.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под ожидаемые кредитные убытки. Например, при сокращении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2022 года был бы на 94 тыс. рублей меньше и на 31 декабря 2021 года был бы на 542 тыс. рублей меньше.

Информация о заложенных активах представлена в Примечании 12.

**7. Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам**

Активы, приобретенные для передачи в лизинг, представляют собой активы, которые будут впоследствии переданы арендаторам. Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам представляют собой платежи поставщикам за активы, которые будут впоследствии переданы арендаторам. В случае если арендатор выбирает поставщика, то в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, арендодатель не отвечает перед арендатором, если поставщик не в состоянии выполнить свои обязательства по договору купли-продажи активов.

Компания подвержена финансовому риску в отношении активов, приобретенных для передачи в лизинг, и авансов поставщикам по лизинговым сделкам ввиду того, что данные активы представляют собой первый этап взаиморасчетов по договору лизинга, которые проводятся после начала действия договорных обязательств.

|   | <b>31 декабря</b> | <b>31 декабря</b> |
|---|-------------------|-------------------|
|   | <b>2022 года</b>  | <b>2021 года</b>  |
| Активы, приобретенные для передачи в лизинг   | 307 601           | 189 346           |
| Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам   | 304 633           | 277 135           |
| Резерв под обесценение  | (723)             | (1 000)           |
| <b>Всего активов, приобретенных для передачи в лизинг, и авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам</b> | <b>611 511</b>    | <b>465 481</b>    |

**Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря**  
**2022 года и за 2022 год**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Анализ изменения резерва под обесценение авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам за 2022, 2021 годы приведен ниже:

|  | За 2022 год    | За 2021 год    |
|--|----------------|----------------|
| <b>Резерв под обесценение авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам</b> | <b>(1 000)</b> | -              |
| Создание резерва   | 278            | (1 000)        |
| <b>Резерв под обесценение авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам</b> | <b>(723)</b>   | <b>(1 000)</b> |

## 8. Основные средства и нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав нематериальных активов входят товарный знак стоимостью 482 тыс. рублей, лицензии на программное обеспечение стоимостью 9 661 тыс. рублей, программное обеспечение стоимостью 66 426 тыс. рублей и капитальные вложения стоимостью 214 674 тыс. рублей за минусом амортизации. Капитальные вложения представляют собой не введенное в эксплуатацию и поэтому не амортизируемое ПО.

По состоянию на 31 декабря 2021 года в состав нематериальных активов входят товарный знак стоимостью 539 тыс. рублей, лицензии на программное обеспечение стоимостью 1 813 тыс. рублей, программное обеспечение стоимостью 85 868 тыс. рублей и капитальные вложения стоимостью 52 759 тыс. рублей за минусом амортизации. Капитальные вложения представляют собой не введенное в эксплуатацию и поэтому не амортизируемое ПО.

Изменения в составе основных средств и нематериальных активов за 2022, 2021 годы представлены в таблице ниже.

|   | Основные средства |                           |                      |                                   |                      | Активы в форме права пользования - аренда офиса | Нематериальные активы | Всего основных средств и нематериальных активов |
|---|-------------------|---------------------------|----------------------|-----------------------------------|----------------------|---|-----------------------|---|
|   | Автомобили        | Компьютерное оборудование | Офисное оборудование | Улучшение арендованного имущества | Капитальные вложения |   |                       |   |
| <b>Фактические затраты на 1 января 2021</b> | <b>24 726</b>     | <b>3 041</b>              | <b>257</b>           | <b>12 752</b>                     | <b>422</b>           | <b>20 942</b>                                   | <b>53 987</b>         | <b>116 127</b>                                  |
| Приобретение                                | 23 008            | 1 700                     | 1 938                | -                                 | 27                   | -   | 108 202               | 134 874   |
| Выбытие                                     | -                 | -                         | -                    | -                                 | (422)                | -   | -                     | (422)   |
| <b>на 31 декабря 2021</b>                   | <b>47 734</b>     | <b>4 740</b>              | <b>2 195</b>         | <b>12 752</b>                     | <b>27</b>            | <b>20 942</b>                                   | <b>162 190</b>        | <b>250 579</b>                                  |
| Приобретение                                | 106 434           | 118                       | 842                  | 1 153                             | -                    | -   | 188 841               | 297 388   |
| Выбытие                                     | (108 857)         | -                         | (844)                | (12 752)                          | (27)                 | (5 023)   | -                     | (127 502)                                       |
| <b>на 31 декабря 2022</b>                   | <b>45 311</b>     | <b>4 858</b>              | <b>2 193</b>         | <b>1 153</b>                      | <b>-</b>             | <b>15 919</b>                                   | <b>351 031</b>        | <b>420 466</b>                                  |
| <b>Накопленная амортизация</b>              |                   |                           |                      |                                   |                      |   |                       |   |
| <b>на 1 января 2021</b>                     | <b>(3 171)</b>    | <b>(230)</b>              | <b>(23)</b>          | <b>(1 102)</b>                    | <b>-</b>             | <b>(2 909)</b>                                  | <b>(2 084)</b>        | <b>(9 519)</b>                                  |
| Амортизационные отчисления                  | (9 966)           | (1 537)                   | (1 323)              | (4 514)                           | -                    | (6 981)   | (19 126)              | (43 447)  |
| <b>на 31 декабря 2021</b>                   | <b>(13 137)</b>   | <b>(1 767)</b>            | <b>(1 346)</b>       | <b>(5 616)</b>                    | <b>-</b>             | <b>(9 889)</b>                                  | <b>(21 210)</b>       | <b>(52 965)</b>                                 |
| Амортизационные отчисления                  | (4 155)           | (1 565)                   | (591)                | (3 966)                           | -                    | (6 030)   | (38 577)              | (54 884)  |
| Выбытие                                     | 16 737            | -                         | 313                  | 9 512                             | -                    | -   | -                     | 26 562  |
| <b>на 31 декабря 2022</b>                   | <b>(555)</b>      | <b>(3 332)</b>            | <b>(1 624)</b>       | <b>(70)</b>                       | <b>-</b>             | <b>(15 919)</b>                                 | <b>(59 787)</b>       | <b>(81 288)</b>                                 |
| <b>Балансовая стоимость</b>                 |                   |                           |                      |                                   |                      |   |                       |   |
| <b>на 31 декабря 2020</b>                   | <b>21 555</b>     | <b>2 811</b>              | <b>234</b>           | <b>11 650</b>                     | <b>422</b>           | <b>18 033</b>                                   | <b>51 903</b>         | <b>106 608</b>                                  |
| <b>на 31 декабря 2021</b>                   | <b>34 598</b>     | <b>2 973</b>              | <b>849</b>           | <b>7 136</b>                      | <b>27</b>            | <b>11 053</b>                                   | <b>140 979</b>        | <b>197 613</b>                                  |
| <b>на 31 декабря 2022</b>                   | <b>44 756</b>     | <b>1 526</b>              | <b>569</b>           | <b>1 083</b>                      | <b>-</b>             | <b>-</b>  | <b>291 243</b>        | <b>339 178</b>                                  |

**Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря**  
**2022 года и за 2022 год**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**9. Займы выданные**

Займы выданные представлены следующим образом:

| Заёмщик  | Займ                        | Процентная ставка по договору | Валюта займа | Дата погашения займа по договору | Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года |
|--|-----------------------------|-------------------------------|--------------|----------------------------------|--|
| Николаев А.С.  | 0425-ФС_НА от 26.04.2022    | 10%                           | рубли РФ     | 25.04.2023                       | 49 000                                       |
| ООО МДЦ «БЕЛЫЙ ГОРОД»  | 00007999/11-3 от 25.11.2021 | 13%                           | рубли РФ     | 25.11.2022                       | 18 303                                       |
| Николаев С.Н.  | 0518-ФС_НС от 18.05.2022    | 16.77%                        | рубли РФ     | 18.05.2023                       | 10 500                                       |
| Философ Р.А.   | 1209-ФС_ФР от 13.09.2022    | 20%                           | рубли РФ     | 01.12.2022                       | 3 000  |
| ООО «ИСП»  | 01-09-2022 от 01.09.2022    | 12,31%                        | рубли РФ     | 05.09.2023                       | 2 312  |
| ИП Калганова С.В.  | 2312-ФС_ФР от 23.12.2022    | 10%                           | рубли РФ     | 31.12.2023                       | 100  |
| <b>Займы выданные до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>         |                             |                               |              |                                  | <b>83 214</b>                                |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки  |                             |                               |              |                                  | <b>(1 000)</b>                               |
| <b>Всего займов выданных за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> |                             |                               |              |                                  | <b>82 214</b>                                |

| Заёмщик                      | Займ                        | Процентная ставка по договору | Валюта займа | Дата погашения займа по договору | Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года |
|------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------|----------------------------------|--|
| ООО МДЦ «БЕЛЫЙ ГОРОД»        | 00007999/11-3 от 25.11.2021 | 13%                           | рубли РФ     | 25.11.2022                       | 27 754                                       |
| Ивановский И.Н.              | 1 от 21.07.2021             | 0%                            | рубли РФ     | 31.12.2021                       | 1 200  |
| <b>Всего займов выданных</b> |                             |                               |              |                                  | <b>28 954</b>                                |

Компания обратилась в суд с иском о взыскании сумм по договору займа № 00007999/11-3 от 25.11.2021, сумма иска составляет 18 145 тыс. рублей. Ответчиками по делу выступают ООО «МЦД «Белый город» и поручитель по договору займа, который также является учредитель ООО «Паитинг». ООО «Паитинг» в течение 2022 года являлся лизингополучателем по 71 договору лизинга. Компания планирует подать второй иск об обращении взыскания на залог. Стоимость залогового имущества составляет 63 239 тыс. рублей. согласно договору залога движимого имущества № 0000799/11-3Г от 09.01.2023 года. В связи с тем, что стоимость залогового имущества существенно превышает недополученные денежные средства по договору займа, резерв под ожидаемые кредитные убытки не начисляется.

Анализ кредитного качества займов выданных по состоянию на 31 декабря 2022 года по срокам задержки платежа представлен следующим образом:

|  | Стадия 1      | Стадия 2     | Стадия 3 | Всего         |
|--|---------------|--------------|----------|---------------|
| - Без просрочки платежа  | 61 911        | -            | -        | 61 911        |
| - С задержкой платежа свыше 15 дней  | 18 303        | 3 000        | -        | 21 303        |
| <b>Займы выданные до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>         | <b>80 214</b> | <b>3 000</b> | <b>-</b> | <b>83 214</b> |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки  | -             | (1 000)      | -        | (1 000)       |
| <b>Всего займов выданных за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>80 214</b> | <b>2 000</b> | <b>-</b> | <b>82 214</b> |

**Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря**  
**2022 года и за 2022 год**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Займы, выданные по состоянию на 31 декабря 2021 года, не являются кредитно-обесцененными. Ожидаемые кредитные убытки по займам выданным оценивались, исходя из ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Займы, выданные по состоянию на 31 декабря 2021 года, относятся к Стадии 1 ожидаемых кредитных убытков.

#### 10. Активы для продажи по расторгнутым договорам лизинга

Активы для продажи по расторгнутым договорам лизинга представлены следующим образом:

|   | <b>31 декабря<br/>2022 года</b> | <b>31 декабря<br/>2021 года</b> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Транспортные средства                                       | 158 324                         | 42 061                          |
| <b>Активы для продажи по расторгнутым договорам лизинга</b> | <b>158 324</b>                  | <b>42 061</b>                   |

Анализ движения активов для продажи по расторгнутым договорам лизинга за 2022 и 2021 годы приведен ниже:

|   | <b>За 2022 год</b> | <b>За 2021 год</b> |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>Активы для продажи по расторгнутым договорам лизинга на 1 января</b>   | <b>42 061</b>      | <b>15 562</b>      |
| Стоимость изъятых лизинговых активов                                      | 939 594            | 153 188            |
| Стоимость лизинговых активов, проданных                                   | (240 430)          | (62 466)           |
| Стоимость лизинговых активов, реализованных по новым договорам лизинга    | (582 901)          | (64 223)           |
| <b>Активы для продажи по расторгнутым договорам лизинга на 31 декабря</b> | <b>158 324</b>     | <b>42 061</b>      |

К активам для продажи по расторгнутым договорам лизинга относят активы, которые Компания изымает при прекращении действия договора из-за неисполнения обязательств лизингополучателем. Данные объекты лизинга отражаются по наименьшей из двух величин: сумма чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва на дату прекращения договора и чистая стоимость возможной продажи. За 2022 год Компанией было изъято имущество на сумму 939 594 тыс. рублей. Продано имущества в течение отчетного периода в размере 240 430 тыс. рублей, реализовано в рамках новых договоров лизинга 582 901 тыс. рублей. За 2021 год Компанией было изъято имущество на сумму 153 188 тыс. рублей. Продано имущества в течение отчетного периода в размере 62 466 тыс. рублей, реализовано в рамках новых договоров лизинга 64 223 тыс. рублей

#### 11. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

|   | <b>31 декабря<br/>2022 года</b> | <b>31 декабря<br/>2021 года</b> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Прочие финансовые активы</b>   |                                 |                                 |
| Расчеты с контрагентами, обесцененные при первоначальном признании  | 47 264                          | 8 930                           |
| <b>Всего прочих финансовых активов</b>  | <b>47 264</b>                   | <b>8 930</b>                    |
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>   |                                 |                                 |
| Авансовые платежи прочим контрагентам   | 51 547                          | 13 906                          |
| НДС к возмещению  | 37 578                          | 148 905                         |
| Транспортные средства, находящиеся в угоне  | 36 970                          | 42 118                          |
| Страхование имущества   | 35 810                          | 9 650                           |
| Авансовые платежи за аудиторские услуги   | -                               | 744                             |
| Прочие  | 12 192                          | 490                             |
| <b>Всего прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение транспортных средств, находящихся в угоне</b>  | <b>174 097</b>                  | <b>215 813</b>                  |
| Резерв под обесценение транспортных средств, находящихся в угоне  | (36 970)                        | (42 118)                        |
| <b>Всего прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение транспортных средств, находящихся в угоне</b> | <b>137 127</b>                  | <b>173 695</b>                  |

**Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря**  
**2022 года и за 2022 год**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

|                             |                |                |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| <b>Всего прочих активов</b> | <b>184 391</b> | <b>182 625</b> |
|-----------------------------|----------------|----------------|

Транспортные средства, находящиеся в угоне, отражаются в сумме чистых инвестиций в лизинг на дату угона.

Анализ изменения резерва под обесценение транспортных средств, находящихся в угоне, за 2022 и 2021 годы года приведен ниже:

|   | За 2022 год     | За 2021 год     |
|---|-----------------|-----------------|
| <b>Резерв под обесценение транспортных средств, находящихся в угоне на 1 января</b>   | <b>(42 118)</b> | <b>(13 159)</b> |
| Перевод в категорию транспортные средства, находящиеся в угоне                        | (5 012)         | (8 551)         |
| Списание  | 10 160          | -               |
| Создание резерва  | -               | (20 408)        |
| <br>  |                 |                 |
| <b>Резерв под обесценение транспортных средств, находящихся в угоне на 31 декабря</b> | <b>(36 970)</b> | <b>(42 118)</b> |

Все остатки прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года представляют собой активы обесцененные при первоначальном признании.

## 12. Привлеченные кредиты и займы

Привлеченные кредиты и займы представлены следующим образом:

| Займодавец/Кредитор                       | Займ/Кредит                     | Процентная ставка по договору | Валюта займа | Дата погашения займа по договору | Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года |
|---|---------------------------------|-------------------------------|--------------|----------------------------------|--|
| Николаев С.Н.                             | ФС-9 от 24.08.2020              | 8%                            | рубли РФ     | 23.11.2026                       | 523 123                                      |
| Николаев С.Н.                             | ФС-7 от 14.07.2020              | 8%                            | рубли РФ     | 23.11.2026                       | 165 777                                      |
|   | LA-2-НОВ от                     |                               |              |                                  |  |
| Николаев С.Н.                             | 01.01.2022                      | 8%                            | рубли РФ     | 23.11.2026                       | 159 968                                      |
|   | ФС-11 от                        |                               |              | 23.11.2026                       |  |
| Николаев С.Н.                             | 19.10.2020                      | 8%                            | рубли РФ     |                                  | 155 602                                      |
|   | ФС-10 от                        |                               |              | 23.11.2026                       |  |
| Николаев С.Н.                             | 31.08.2020                      | 8%                            | рубли РФ     |                                  | 155 325                                      |
|   | LA-1-НОВ от                     |                               |              |                                  |  |
| Николаев С.Н.                             | 01.01.2022                      | 8%                            | рубли РФ     | 23.11.2026                       | 139 102                                      |
|   | ФС-12 от                        |                               |              | 23.11.2026                       |  |
| Николаев С.Н.                             | 13.11.2020                      | 8%                            | рубли РФ     |                                  | 107 086                                      |
| Николаев С.Н.                             | ФС-4 от 30.03.2020              | 8%                            | рубли РФ     | 23.11.2026                       | 75 602                                       |
| Николаев С.Н.                             | ФС-3 от 23.03.2020              | 8%                            | рубли РФ     | 23.11.2026                       | 66 290                                       |
| Николаев С.Н.                             | ФС-2 от 19.02.2020              | 8%                            | рубли РФ     | 23.11.2026                       | 62 160                                       |
| Николаев С.Н.                             | ФС-1 от 25.12.2019              | 8%                            | рубли РФ     | 23.11.2026                       | 49 343                                       |
| Николаев С.Н.                             | ФС-5 от 28.05.2020              | 8%                            | рубли РФ     | 23.11.2026                       | 46 605                                       |
|   |                                 | ключевая                      | рубли РФ     |                                  |  |
| ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» | 496-21/НКЛ-40 от 08.06.2021     | ставка + 2,9%                 |              | 07.12.2024                       | 731 931                                      |
| ПАО «БАНК УРАЛСИБ»                        | 0001-031/00194 от 22.10.2021    | 9,6% - 15%                    | рубли РФ     | 22.10.2026                       | 410 113                                      |
| ПАО МОСОБЛБАНК                            | 27810022.042021КЛ от 19.04.2021 | 7,9% - 9,5%                   | рубли РФ     | 19.08.2024                       | 294 434                                      |
|   |                                 | 1/2                           | рубли РФ     |                                  |  |
| СМП Банк АО                               | 36100214.072022КЛ от 19.08.2022 | ключевой ставка + 5%          |              | 19.08.2025                       | 190 784                                      |
|   |                                 | 1/2                           | рубли РФ     |                                  |  |
| СМП Банк АО                               | 36100232.072022КЛ от 19.08.2022 | ключевой ставка + 5%          |              | 19.08.2025                       | 44 216                                       |
| АО "МСП Банк"                             | К/Д 8Л-К-2164/22 от 26.12.2022  | ключевая ставка + 5%          | рубли РФ     | 25.06.2026                       | 62 665                                       |

**Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря**  
**2022 года и за 2022 год**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

| Заимодавец/Кредитор                         | Займ/Кредит              | Процентная ставка по договору | Валюта займа | Дата погашения займа по договору | Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года |
|---|--------------------------|-------------------------------|--------------|----------------------------------|--|
| ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК (АО)                       | N46/22-нкл от 18.11.2022 | ключевая ставка + 4,25%       | рубли РФ     | 30.04.2026                       | 37 132                                       |
| АО КБ «Модульбанк»                          | МФ-КД-110 от 25.11.2020  | 10%                           | рубли РФ     | 27.11.2023                       | 24 114                                       |
| <b>Всего привлеченных кредитов и займов</b> |                          |                               |              |                                  | <b>3 501 375</b>                             |

| Заимодавец/Кредитор | Займ/Кредит            | Процентная ставка по договору | Валюта займа | Дата погашения займа по договору | Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года |
|---------------------|------------------------|-------------------------------|--------------|----------------------------------|--|
| Николаев А.С.       | ФС_АН_2 от 26.02.2021  | 10%                           | рубли РФ     | 03.06.2022                       | 9 077  |
| Николаев А.С.       | ФС/АН/1 от 20.02.2021  | 10%                           | рубли РФ     | 03.06.2022                       | 12 102                                       |
| Николаев А.С.       | ФС/АН/3 от 23.03.2021  | 10%                           | рубли РФ     | 24.03.2022                       | 3 560  |
| Николаев С.Н.       | ФС-1 от 25.12.2019     | 7%                            | рубли РФ     | 23.11.2026                       | 47 635                                       |
| Николаев С.Н.       | ФС-2 от 19.02.2020     | 7%                            | рубли РФ     | 23.11.2026                       | 60 000                                       |
| Николаев С.Н.       | ФС-3 от 23.03.2020     | 7%                            | рубли РФ     | 23.11.2026                       | 64 000                                       |
| Николаев С.Н.       | ФС-4 от 30.03.2020     | 7%                            | рубли РФ     | 23.11.2026                       | 73 000                                       |
| Николаев С.Н.       | ФС-5 от 28.05.2020     | 7%                            | рубли РФ     | 23.11.2026                       | 45 000                                       |
| Николаев С.Н.       | ФС-7 от 14.07.2020     | 8,8%                          | рубли РФ     | 23.11.2026                       | 163 190                                      |
| Николаев С.Н.       | ФС-9 от 24.08.2020     | 8,8%                          | рубли РФ     | 23.11.2026                       | 513 917                                      |
| Николаев С.Н.       | ФС-10 от 31.08.2020    | 8,8%                          | рубли РФ     | 23.11.2026                       | 152 311                                      |
| Николаев С.Н.       | ФС-11 от 19.10.2020    | 8,8%                          | рубли РФ     | 23.11.2026                       | 151 999                                      |
| Николаев С.Н.       | ФС-12 от 13.11.2020    | 10%                           | рубли РФ     | 23.11.2026                       | 111 999                                      |
| Николаев С.Н.       | б/н от 10.12.2020      | 4,7%                          | доллары США  | 19.10.2024                       | 148 585                                      |
| Николаев С.Н.       | б/н от 23.03.2021      | 5%                            | доллары США  | 19.10.2024                       | 170 873                                      |
| Яминский Д.И.       | 1/20/09 от 20.09.2021  | 10%                           | рубли РФ     | 20.09.2022                       | 1 542  |
| ИП Яминский Д.И.    | 88/30-1 от 30.06.2021  | 10%                           | рубли РФ     | 31.03.2022                       | 7 842  |
| ИП Яминский Д.И.    | 89/30-1 от 14.07.2021  | 10%                           | рубли РФ     | 31.03.2022                       | 2 093  |
| ИП Яминский Д.И.    | 90/30-1 от 17.08.2021  | 10%                           | рубли РФ     | 31.03.2022                       | 669  |
| ИП Яминский Д.И.    | 91/30 от 07.09.2021    | 10%                           | рубли РФ     | 31.08.2022                       | 1 032  |
| ИП Яминский Д.И.    | 92/30-1 от 21.09.2021  | 10%                           | рубли РФ     | 31.03.2022                       | 1 028  |
| ИП Яминский Д.И.    | 95/30 от 17.09.2021    | 10%                           | рубли РФ     | 31.03.2022                       | 1 029  |
| ИП Яминский Д.И.    | ФС 77/30 от 28.01.2021 | 10%                           | рубли РФ     | 31.03.2022                       | 1 637  |
| ИП Яминский Д.И.    | 100/30 от 06.12.2021   | 10%                           | рубли РФ     | 01.12.2022                       | 1 510  |
| ИП Яминский Д.И.    | 101/30 от 09.12.2021   | 10%                           | рубли РФ     | 01.12.2022                       | 1 006  |
| ИП Яминский Д.И.    | 102/30 от 13.12.2021   | 10%                           | рубли РФ     | 13.12.2022                       | 1 507  |
| ИП Яминский Д.И.    | 103/30 от 28.12.2021   | 10%                           | рубли РФ     | 31.12.2022                       | 3 503  |
| ИП Яминский Д.И.    | 104/30 от 28.12.2021   | 10%                           | рубли РФ     | 31.12.2022                       | 1 001  |
| ИП Яминский Д.И.    | 96/30 от 19.10.2021    | 10%                           | рубли РФ     | 01.10.2022                       | 5 604  |



**Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря**  
**2022 года и за 2022 год**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

| Заимодавец/Кредитор                         | Займ/Кредит                     | Процентная ставка по договору | Валюта займа | Дата погашения займа по договору | Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года |
|---|---------------------------------|-------------------------------|--------------|----------------------------------|--|
| ИП Яминский Д.И.                            | 97/30 от 19.10.2021             | 10%                           | рубли РФ     | 01.03.2022                       | 510  |
| ИП Яминский Д.И.                            | 98/30 от 15.11.2021             | 10%                           | рубли РФ     | 31.03.2022                       | 1 012  |
| ИП Яминский Д.И.                            | 99/30 от 03.12.2021             | 10%                           | рубли РФ     | 01.12.2022                       | 1 512  |
| ООО «БИТ»                                   | 2701 от 27.01.2021              | 10%                           | рубли РФ     | 31.12.2021                       | 4 507  |
| АО КБ «Модульбанк»                          | МФ-КД-110 от 25.11.2020         | 10%                           | рубли РФ     | 27.11.2023                       | 67 208                                       |
| ПАО «БАНК УРАЛСИБ»                          | 0001-031/00194 от 22.10.2021    | 9,6% - 15%                    | рубли РФ     | 22.10.2026                       | 237 956                                      |
| ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие»   | 496-21/НКЛ-40 от 08.06.2021     | ключевая ставка + 2,9%        | рубли РФ     | 07.12.2024                       | 945 853                                      |
| ПАО МОСОБЛБАНК                              | 27810022.042021КЛ от 19.04.2021 | 7,9% - 9,5%                   | рубли РФ     | 19.08.2024                       | 491 290                                      |
| <b>Всего привлеченных кредитов и займов</b> |                                 |                               |              |                                  | <b>3 508 101</b>                             |

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания имеет обязательства по привлеченным кредитам и займам перед тремя контрагентами, общая сумма задолженности по привлеченным кредитам и займам, перед которыми превышает 10% от общей суммы привлеченных кредитов и займов. Совокупный объем указанной задолженности по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 2 848 029 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания имеет обязательства по привлеченным кредитам и займам перед тремя контрагентами, общая сумма задолженности по привлеченным кредитам и займам, перед которыми превышает 10% от общей суммы привлеченных кредитов и займов. Совокупный объем указанной задолженности по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 3 139 654 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2022 года чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме 1 245 282 тыс. рублей и активы для продажи по расторгнутым договорам лизинга в сумме 45 875 тыс. рублей являются залогом по кредитам на сумму 1 460 593 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2021 года чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме 1 596 835 тыс. рублей, активы, приобретенные для передачи в лизинг, в сумме 13 386 тыс. рублей и активы для продажи по расторгнутым договорам лизинга в сумме 11 664 тыс. рублей являются залогом по кредитам на сумму 1 742 312 тыс. рублей.

Анализ движения привлеченных кредитов и займов за 2022 и 2021 годы приведен ниже:

|   | За 2022 год      | За 2021 год      |
|---|------------------|------------------|
| <b>Привлеченные кредиты и займы на 1 января</b>   | <b>3 508 101</b> | <b>1 862 128</b> |
| Привлечение кредитов и займов                     | 1 065 324        | 2 054 717        |
| Погашение кредитов и займов                       | (1 076 403)      | (424 099)        |
| Проценты уплаченные                               | (405 761)        | (178 783)        |
| Начисленные процентные расходы                    | 405 288          | 199 547          |
| Влияние изменений курсов иностранных валют        | -                | (4 310)          |
| Влияние изменения процентных ставок               | 4 826            | (1 099)          |
| <b>Привлеченные кредиты и займы на 31 декабря</b> | <b>3 501 375</b> | <b>3 508 101</b> |

### 13. Обязательства по аренде

Сверка изменений обязательств по аренде и денежных потоков от финансовой деятельности за 2022 и 2021 годы представлена следующим образом:

**Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря**  
**2022 года и за 2022 год**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

|   | За 2022 год   | За 2021 год   |
|---|---------------|---------------|
| <b>Остаток по состоянию на 1 января</b>               | <b>12 681</b> | <b>18 692</b> |
| Обязательства по аренде, признанные в течение периода | -             | -             |
| Погашения обязательств по аренде                      | (7 865)       | (6 011)       |
| Процентный расход начисленный                         | 781           | 1 576         |
| Проценты уплаченные                                   | (781)         | (1 576)       |
| Прекращение признания                                 | (5 597)       | -             |
| <b>Остаток по состоянию на 31 декабря</b>             | <b>-</b>      | <b>12 681</b> |

#### 14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

|   | 31 декабря<br>2022 года | 31 декабря<br>2021 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>                        |                         |                         |
| Расчеты со страховыми компаниями                              | 8 383                   | 22 381                  |
| Кредиторская задолженность на приобретение автомобилей        | -                       | -                       |
| Производные финансовые инструменты                            | -                       | -                       |
| <b>Всего прочих финансовых обязательств</b>                   | <b>8 383</b>            | <b>22 381</b>           |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства</b>                      |                         |                         |
| Авансы, полученные от лизингополучателей                      | 125 594                 | 66 447                  |
| Кредиторская задолженность по налогам кроме налога на прибыль | 66 732                  | 4 187                   |
| Расчеты с прочими контрагентами                               | 40 496                  | 25 149                  |
| Расчеты с работниками   | 22 084                  | 3 505                   |
| <b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>                 | <b>254 906</b>          | <b>99 288</b>           |
| <b>Всего прочих обязательств</b>                              | <b>263 289</b>          | <b>121 669</b>          |

#### 15. Акционерный капитал

29 декабря 2020 года Общее собрание акционеров Компании приняло решение об увеличении уставного капитала путем дополнительного размещения акций в количестве 250 000 штук номиналом 1 тыс. рублей каждая на общую сумму 250 000 тыс. рублей. Способ размещения - распределение среди акционеров пропорционально существующим долям.

16 марта 2021 года осуществлена регистрация дополнительного размещения акций на основе решения Центрального Банка РФ. Акционеры имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами, по цене предложения другому лицу, пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них.

Держатели обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов, объявляемых время от времени, а также имеют право голосовать на собраниях Компании исходя из правила «одна акция – один голос».

18 мая и 28 октября 2022 года были начислены дивиденды за 2021 год и первое полугодие 2022 года.

Начисленные дивиденды представлены следующим образом:

|                  | Дата<br>утверждения | За 2022 год |
|------------------|---------------------|-------------|
| <b>Акционеры</b> |                     |             |
| Николаев С.Н.    | 18.05.2022          | 41 667      |
| Кондрашкин Р.Н.  | 18.05.2022          | 11 905      |

**Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря**  
**2022 года и за 2022 год**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

|                                     |            |               |
|-------------------------------------|------------|---------------|
| Чухлебов Э.А.                       | 18.05.2022 | 5 952         |
| Николаев С.Н.                       | 28.10.2022 | 29 412        |
| Кондрашкин Р.Н.                     | 28.10.2022 | 7 353         |
| <b>Всего начисленных дивидендов</b> |            | <b>96 289</b> |

**16. Процентные доходы и расходы**

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

|  | <b>За 2022 год</b> | <b>За 2021 год</b> |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Процентные доходы</b>   |                    |                    |
| Процентные доходы по операциям финансового лизинга (Примечание 6)                            | 853 387            | 378 452            |
| Прочие процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 19 764             | 1 648              |
| Процентные доходы по гарантийным депозитам   | -                  | 1 258              |
| <b>Всего процентных доходов</b>  | <b>873 151</b>     | <b>381 359</b>     |
| <b>Процентные расходы</b>  |                    |                    |
| Привлеченные кредиты и займы   | (405 288)          | (199 548)          |
| Обязательства по аренде  | (781)              | (1 576)            |
| <b>Всего процентных расходов</b>   | <b>(406 069)</b>   | <b>(201 124)</b>   |
| <b>Всего чистого финансового дохода</b>  | <b>467 082</b>     | <b>180 234</b>     |

**17. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки**

Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

|  | <b>За 2022 год</b> | <b>За 2021 год</b> |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов</b>  |                    |                    |
| Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг   | 44 734             | (24 776)           |
| <b>Всего изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов</b>  | <b>44 734</b>      | <b>(24 776)</b>    |
| <b>Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по иным активам, кроме лизинговых</b>   |                    |                    |
| Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам   | (356)              | (60)               |
| Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам, активам, приобретенным для передачи в лизинг, и авансовым платежам поставщикам по лизинговым сделкам, займам выданным | 4 426              | (21 407)           |
| <b>Всего изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки по иным активам, кроме лизинговых</b>   | <b>4 069</b>       | <b>(21 467)</b>    |
| <b>Всего изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>   | <b>48 803</b>      | <b>(46 243)</b>    |

**18. Прочие операционные доходы и расходы**

Прочие операционные доходы представлены следующим образом:

|  | <b>За 2022 год</b> | <b>За 2021 год</b> |
|--|--------------------|--------------------|
| Перевод транспортных средств из лизинговых в собственные | 45 399             | -                  |
| Поступления по судебным решениям                         | 39 516             | -                  |
| Страховые возмещения и компенсации                       | 23 267             | 16 613             |
| Прочие доходы от лизинговой деятельности                 | 20 655             | 6 847              |
| Доход от услуг, оказанных лизингополучателям             | 2 543              | 3 501              |
| Агентские комиссии по страхованию                        | -                  | 1 481              |
| Прочие доходы  | 11 912             | 6 680              |

**Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря**  
**2022 года и за 2022 год**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

|  |                |               |
|--|----------------|---------------|
| <b>Всего прочих операционных доходов</b> | <b>143 293</b> | <b>35 121</b> |
|--|----------------|---------------|

Прочий операционный расход представлен следующим образом:

|   | <b>За 2022 год</b> | <b>За 2021 год</b> |
|---|--------------------|--------------------|
| Поступление денежных средств от досрочного выкупа лизингового имущества                               | 459 619            | 78 191             |
| Чистые инвестиции в лизинг на дату выбытия  | (453 455)          | (74 998)           |
| <b>Чистые доходы/(расходы) от досрочного выкупа лизингового имущества</b>                             | <b>6 164</b>       | <b>3 193</b>       |
| Поступление денежных средств от реализации изъятого лизингового имущества                             | 216 429            | 56 831             |
| Чистые инвестиции в лизинг на дату реализации   | (240 430)          | (62 531)           |
| <b>Чистые расходы от реализации изъятого лизингового имущества</b>                                    | <b>(24 001)</b>    | <b>(5 700)</b>     |
| Расходы от досрочного закрытия договоров лизинга по повторно выданным в лизинг транспортным средствам | (214 486)          | -                  |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов   | (54 884)           | (43 447)           |
| Страхование   | (51 367)           | (6 206)            |
| Юридические и консультационные услуги   | (20 943)           | (14 293)           |
| Краткосрочная аренда офиса  | (13 480)           | (12 760)           |
| Технический осмотр и ремонт автомобилей   | (10 500)           | (4 804)            |
| Реклама и маркетинг   | (8 840)            | (19 826)           |
| Услуги банков   | (7 699)            | (19 290)           |
| Программное обеспечение   | (4 395)            | (23 917)           |
| Материалы   | (3 519)            | (3 800)            |
| Услуги связи  | (3 278)            | (3 697)            |
| Канцтовары  | (2 846)            | (3 474)            |
| Прочие  | (24 217)           | (2 642)            |
| <b>Всего прочих операционных расходов</b>   | <b>(438 291)</b>   | <b>(175 069)</b>   |

## 19. Расходы на персонал

Расходы на персонал представлены следующим образом:

|  | <b>За 2022 год</b> | <b>За 2021 год</b> |
|--|--------------------|--------------------|
| Вознаграждение работникам                        | (96 778)           | (101 205)          |
| Расходы по обязательному социальному страхованию | (25 591)           | (28 408)           |
| Прочие расходы на персонал                       | (3 089)            | (4 417)            |
| <b>Всего расходов на персонал</b>                | <b>(125 458)</b>   | <b>(134 030)</b>   |

## 20. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка за период, представлен следующим образом:

|   | <b>За 2022 год</b> | <b>За 2021 год</b> |
|---|--------------------|--------------------|
| Расходы по текущему налогу на прибыль   | (8 938)            | (27 384)           |
| Изменение отложенного налога на прибыль | (7 020)            | 48 357             |
| <b>Возмещение по налогу на прибыль</b>  | <b>(15 958)</b>    | <b>20 973</b>      |

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года текущая ставка по налогу на прибыль, применимая к прибыли Компании, составляла 20%. Ниже представлена таблица выверки теоретического (ожидаемого) расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль.

**Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря**  
**2022 года и за 2022 год**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

|   | За 2022 год     | За 2021 год   |
|---|-----------------|---------------|
| Прибыль/(Убыток) до налогообложения   | 95 429          | (135 942)     |
| Теоретическое возмещение по налогу на прибыль, рассчитанное в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, действующей в Российской Федерации: 20% | (19 086)        | 23 888        |
| Прочие постоянные разницы   | 3 128           | (2 915)       |
| <b>Возмещение по налогу на прибыль</b>  | <b>(15 958)</b> | <b>20 973</b> |

Эффективная ставка по налогу на прибыль составила 17% для 2022 года и 15% для 2021 года.

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой. Налоговое влияние движения данных временных разниц представлено далее и отражается по ставке 20%.

|  | Отражено в составе |                    |                      |
|--|--------------------|--------------------|----------------------|
|  | 1 января 2022 года | прибыли или убытка | 31 декабря 2022 года |
| Денежные и приравненные к ним средства   | 34                 | 72                 | 106                  |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки                       | 61 024             | (21 297)           | 39 727               |
| Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам | 200                | (1 276)            | (1 076)              |
| Прочие активы  | 5 784              | 3 751              | 9 535                |
| Привлеченные кредиты и займы   | 3 282              | 696                | 3 978                |
| Обязательства по аренде  | 2 536              | (2 536)            | -                    |
| Прочие обязательства   | 3 533              | 4 826              | 8 359                |
| <b>Активы по отложенному налогу на прибыль</b>   | <b>76 393</b>      | <b>(15 764)</b>    | <b>60 629</b>        |
| Основные средства и нематериальные активы  | 1 751              | 8 744              | 10 495               |
| <b>Обязательства по отложенному налогу на прибыль</b>  | <b>1 751</b>       | <b>8 744</b>       | <b>10 495</b>        |
| <b>Чистые отложенные налоговые активы</b>  | <b>78 144</b>      | <b>(7 020)</b>     | <b>71 124</b>        |
|  | Отражено в составе |                    |                      |
|  | 1 января 2021 года | прибыли или убытка | 31 декабря 2021 года |
| Денежные и приравненные к ним средства   | 22                 | 12                 | 34                   |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки                       | 21 039             | 39 985             | 61 024               |
| Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам | 237                | (37)               | 200                  |
| Прочие активы  | 7 678              | (1 894)            | 5 784                |
| Привлеченные кредиты и займы   | -                  | 3 282              | 3 282                |
| Обязательства по аренде  | 3 738              | (1 202)            | 2 536                |
| Прочие обязательства   | 85                 | 3 448              | 3 533                |
| <b>Активы по отложенному налогу на прибыль</b>   | <b>32 799</b>      | <b>43 594</b>      | <b>76 393</b>        |
| Основные средства и нематериальные активы  | (3 021)            | 4 772              | 1 751                |
| <b>Обязательства по отложенному налогу на прибыль</b>  | <b>(3 021)</b>     | <b>4 772</b>       | <b>1 751</b>         |
| <b>Чистые отложенные налоговые активы</b>  | <b>29 778</b>      | <b>48 366</b>      | <b>78 144</b>        |

**21. Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности), а также операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (включая валютный риск, риск изменения процентной ставки и прочие ценовые риски), кредитный риск и риск ликвидности. Главными задачами управления финансовыми рисками являются определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками нацелено на обеспечение надежного функционирования внутренней политики и мероприятий по минимизации операционных и правовых рисков.

### **Структура управления рисками**

Управление рисками осуществляется на всех уровнях корпоративного управления и представлено следующим образом.

Генеральный директор обеспечивает осуществление стратегии, утверждает политику по управлению рисками, распределяет функции по управлению рисками между подразделениями Компании и контролирует их выполнение. Генеральный директор несет ответственность за установление общих лимитов риска по типам риска. Генеральный директор регулярно анализирует отчеты об уровне риска и при необходимости перераспределяет лимиты риска.

В обязанности *Отдела анализа рисков* входят:

- рассмотрение и структуризация новых лимитов, содействие Генеральному директору в утверждении политики управления рисками;
- подготовка внутренних документов по мероприятиям в сфере управления рисками, включая выявление и оценку рисков, а также контроль над ними;
- проведение независимого анализа и оценки всех типов риска, которым подвержена Компания, включая риски, сопутствующие лизинговому портфелю;
- присвоение кредитным рискам соответствующей категории;
- мониторинг финансового положения клиентов (клиенты, по которым произошло повышение риска);
- оценка и мониторинг активов, переданных в лизинг (обеспечение).

Казначейство отвечает за управление валютным риском, риском ликвидности, риском изменения процентной ставки.

*Направление сопровождения Розничного блока* отвечает за уведомление клиентов о просроченных лизинговых платежах (ранний этап взыскания дебиторской задолженности) и мониторинг возврата средств по просроченным чистым инвестициям в лизинг.

*Менеджер по продаже изъятой техники Розничного блока* отвечает за продажу проблемных активов.

### **Политика в области управления рисками**

Политика в области управления рисками утверждается Генеральным директором Компании. Целью настоящей политики в области управления рисками является определение стандартов формирования лизингового портфеля с учетом специфических отраслевых рисков, а также определение особых критериев оценки платежеспособности с учетом структуры лимитов риска и активов, переданных в лизинг (обеспечение).

Решение о заключении договора лизинга, в первую очередь, принимается в зависимости от кредитоспособности лизингополучателя, подтверждаемой его кредитным рейтингом по внутренней системе, а также от предмета лизинга, предоставляемого по договору. Присваивая рейтинг, Компания учитывает такие факторы, как финансовое положение клиента, рынок, на котором он осуществляет свою деятельность, конкурентоспособность продукции и организацию системы управления клиента.

Компания использует следующий подход к обеспечению договоров лизинга:

- Компания является собственником имущества, переданного по договору лизинга;
- Компанией финансируется ликвидное и высоколиквидное имущество (неликвидные активы не финансируются);

- от лизингополучателя требуется уплатить аванс по договору лизинга.
- В качестве дополнительного обеспечения могут выступать:
- корпоративная гарантия/поручительство;
- личное поручительство владельца/директора.

Компания определяет размер обеспечения в зависимости от типа сделки, а также проводит мероприятия по мониторингу справедливой стоимости обеспечения, которые включают требование дополнительного обеспечения в случае обесценения текущего обеспечения. С целью снижения рисков Компания выставляет требование об обязательном страховании передаваемых в лизинг активов.

#### **Политика и процедуры по утверждению условий договоров лизинга**

Главная особенность процесса одобрения договора лизинга заключается в четком разделении между коммерческой составляющей организации этого процесса и процедурами по управлению рисками. Уровень риска определяется подразделениями, занимающимися организацией финансирования и осуществляющими управление рисками.

#### **Кредитный риск**

Деятельность Компании подвержена кредитному риску, т.е. когда одна из сторон финансовой сделки наносит финансовые убытки другой стороне в результате неисполнения своих обязательств. Подверженность кредитному риску возникает как следствие кредитной деятельности Компании и заключения других сделок с контрагентами, ведущих к возникновению финансовых активов.

Компания структурирует уровень кредитного риска путем установления лимитов на размер риска, принимаемого по лизингополучателю или группе лизингополучателей. Полномочия по установке лимитов кредитного риска предоставлены руководителю отдела анализа рисков и генеральному директору, такие лимиты пересматриваются ежегодно. Также все сделки, направленные на заключение договоров лизинга, не могут быть заключены без одобрения генерального директора. Компания проводит мониторинг кредитного риска на ежегодной основе или чаще.

Компания оценивает кредитное качество каждого лизингополучателя при помощи системы внутренних риск-рейтингов, которая учитывает финансовое положение контрагентов, отраслевую принадлежность, качество обслуживания текущей задолженности и иные качественные и количественные факторы. На основе оцененного рейтинга Компания определяет размер первого взноса и процентную ставку по договору лизинга.

Компания имеет обеспечение по чистым инвестициям в лизинг. Оценка стоимости обеспечения основана на стоимости, рассчитанной на момент заключения договора финансового лизинга, с учетом корректировки на среднее снижение стоимости аналогичных видов обеспечения на дату оценки.

Кредитное качество по классам следующих активов раскрыто в соответствующих примечаниях: денежные и приравненные к ним средства – в Примечании 5, чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки – в Примечании 6.

Чистые инвестиции в финансовый лизинг представлены большим числом лизинговых соглашений, действующих в различных отраслях экономики. Все активы и обязательства относятся к одному географическому региону - Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2022 года чистые инвестиции в лизинг, приходящиеся на долю наиболее значительного клиента Компании, составили 254 863 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2021 года чистые инвестиции в лизинг, приходящиеся на долю наиболее значительного клиента Компании, составили 314 246 тыс. рублей.

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, при которой Компания может столкнуться со сложностями в исполнении своих обязательств. Уровень ликвидности постоянно отслеживается с целью создания и поддержания диверсифицированной ресурсной базы. Управление риском потери ликвидности осуществляет Казначейство.

**Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря**  
**2022 года и за 2022 год**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Казначейство осуществляет текущее управление риском ликвидности с целью поддержания текущей и среднесрочной ликвидности. Ключевые инструменты управления включают в себя ежедневное и долгосрочное планирование движения денежных средств, анализ разрывов ликвидности, неиспользованные лимиты по кредитным договорам (овердрафт) и создание портфеля (резервов) ликвидных активов на разных уровнях. Анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен следующим образом:

|  | До<br>востребования или<br>менее<br>1 месяца | От 1<br>до 6<br>месяцев | От 6 до<br>12<br>месяцев | От 12<br>месяцев<br>до 5 лет | Без срока<br>гашения | Всего            |
|--|--|-------------------------|--------------------------|------------------------------|----------------------|------------------|
| <b>Активы</b>  |  |                         |                          |                              |                      |                  |
| Денежные и приравненные к ним средства   | 62 932                                       | -                       | -                        | -                            | -                    | <b>62 932</b>    |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки                       | 132 740                                      | 315 244                 | 563 792                  | 1 274 524                    | -                    | <b>2 286 300</b> |
| Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам | 293 490                                      | 304 928                 | 13 093                   | -                            | -                    | <b>611 511</b>   |
| Отложенные налоговые активы  | -  | -                       | 71 124                   | -                            | -                    | <b>71 124</b>    |
| Основные средства и нематериальные активы  | -  | -                       | -                        | -                            | 339 178              | <b>339 178</b>   |
| Займы выданные   | 20 303                                       | 59 500                  | 2 411                    | -                            | -                    | <b>82 214</b>    |
| Активы для продажи по расторгнутым договорам лизинга   | -  | -                       | 158 324                  | -                            | -                    | <b>158 324</b>   |
| Прочие активы  | -  | -                       | 158 907                  | -                            | 25 484               | <b>184 391</b>   |
| <b>Всего активов</b>   | <b>509 465</b>                               | <b>679 672</b>          | <b>967 651</b>           | <b>1 274 524</b>             | <b>364 662</b>       | <b>3 795 974</b> |
| <b>Обязательства</b>   |  |                         |                          |                              |                      |                  |
| Привлеченные кредиты и займы   | 76 905                                       | 442 082                 | 459 308                  | 2 523 080                    | -                    | <b>3 501 375</b> |
| Прочие обязательства   | 214 410                                      | -                       | 48 879                   | -                            | -                    | <b>263 289</b>   |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>291 315</b>                               | <b>442 082</b>          | <b>508 187</b>           | <b>2 523 080</b>             | <b>-</b>             | <b>3 764 664</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>   | <b>218 150</b>                               | <b>237 590</b>          | <b>459 464</b>           | <b>(1 248 556)</b>           | <b>364 662</b>       | <b>31 310</b>    |
| <b>Накопленный разрыв ликвидности</b>  | <b>218 150</b>                               | <b>455 740</b>          | <b>915 204</b>           | <b>(333 352)</b>             | <b>31 310</b>        |                  |



**Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря**  
**2022 года и за 2022 год**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года представлен следующим образом:

|  | До<br>востребования или<br>менее<br>1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до<br>12<br>месяцев | От 12<br>месяцев<br>до 5 лет | Без срока<br>гашения | Всего            |
|--|--|----------------------|--------------------------|------------------------------|----------------------|------------------|
| <b>Активы</b>  |  |                      |                          |                              |                      |                  |
| Денежные и приравненные к ним средства   | 49 126                                       | -                    | -                        | -                            | -                    | <b>49 126</b>    |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки                       | 75 886                                       | 353 054              | 514 068                  | 1 712 059                    | -                    | <b>2 655 067</b> |
| Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам | -  | -                    | -                        | -                            | 465 481              | <b>465 481</b>   |
| Отложенные налоговые активы  | -  | -                    | -                        | -                            | 78 144               | <b>78 144</b>    |
| Основные средства и нематериальные активы  | -  | -                    | -                        | -                            | 197 613              | <b>197 613</b>   |
| Займы выданные   | 1 200  | -                    | 27 754                   | -                            | -                    | <b>28 954</b>    |
| Активы для продажи по расторгнутым договорам лизинга   | -  | -                    | 42 061                   | -                            | -                    | <b>42 061</b>    |
| Прочие активы  | -  | -                    | 125 913                  | -                            | 56 712               | <b>182 625</b>   |
| <b>Всего активов</b>   | <b>126 212</b>                               | <b>353 054</b>       | <b>709 796</b>           | <b>1 712 059</b>             | <b>797 950</b>       | <b>3 699 071</b> |
| <b>Обязательства</b>   |  |                      |                          |                              |                      |                  |
| Привлеченные кредиты и займы   | 65 957                                       | 310 588              | 358 010                  | 2 773 546                    | -                    | <b>3 508 101</b> |
| Обязательства по аренде  | 658  | 3 370                | 4 224                    | 4 429                        | -                    | <b>12 681</b>    |
| Текущий налог на прибыль к уплате  | 8 491  | -                    | -                        | -                            | -                    | <b>8 491</b>     |
| Прочие обязательства   | 7 692  | -                    | 47 529                   | -                            | 66 447               | <b>121 669</b>   |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>82 799</b>                                | <b>313 958</b>       | <b>409 763</b>           | <b>2 777 975</b>             | <b>66 447</b>        | <b>3 650 942</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>   | <b>43 413</b>                                | <b>39 096</b>        | <b>300 033</b>           | <b>(1 065 916)</b>           | <b>731 503</b>       | <b>48 128</b>    |
| <b>Накопленный разрыв ликвидности</b>  | <b>43 413</b>                                | <b>82 509</b>        | <b>382 542</b>           | <b>(683 374)</b>             | <b>48 128</b>        |                  |

**Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря**  
**2022 года и за 2022 год**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Далее приведены сроки погашения финансовых обязательств в соответствии с условиями договоров по состоянию на 31 декабря 2022 года. Денежный поток по договору представляет собой недисконтированную величину финансовых обязательств, которая может быть предъявлена Компании к погашению в наиболее раннюю из предусмотренных договором дат. Данные суммы включают как погашение основной задолженности, так и начисленных процентов.

|  | Балан-<br>совая<br>стои-<br>мость | До<br>востребо-<br>вания или<br>менее 1<br>месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до<br>12<br>меся-<br>цев | От 12<br>месяцев<br>до 5 лет | Без<br>срока<br>гаше-<br>ния | Договор-<br>ные<br>денежные<br>потоки |
|--|-----------------------------------|---|----------------------|-------------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Финансовые<br/>обязательства</b>      |                                   |   |                      |                               |                              |                              |                                       |
| Привлеченные кредиты и займы             | 3 501 375                         | 96 329  | 551 566              | 607 716                       | 2 957 390                    | -                            | 4 213 001                             |
| Прочие финансовые обязательства          | 8 383                             | -   | -                    | 8 383                         | -                            | -                            | 8 383                                 |
| <b>Всего финансовых<br/>обязательств</b> | <b>3 509 758</b>                  | <b>96 329</b>                                     | <b>551 566</b>       | <b>616 099</b>                | <b>2 957 390</b>             | <b>-</b>                     | <b>4 221 384</b>                      |

Далее приведены сроки погашения финансовых обязательств в соответствии с условиями договоров по состоянию на 31 декабря 2021 года. Денежный поток по договору представляет собой недисконтированную величину финансовых обязательств, которая может быть предъявлена Компании к погашению в наиболее раннюю из предусмотренных договором дат. Данные суммы включают как погашение основной задолженности, так и начисленных процентов.

|  | Балан-<br>совая<br>стои-<br>мость | До<br>востребо-<br>вания или<br>менее 1<br>месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до<br>12<br>меся-<br>цев | От 12<br>месяцев<br>до 5 лет | Без<br>срока<br>гаше-<br>ния | Договор-<br>ные<br>денежные<br>потоки |
|--|-----------------------------------|---|----------------------|-------------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Финансовые<br/>обязательства</b>      |                                   |   |                      |                               |                              |                              |                                       |
| Привлеченные кредиты и займы             | 3 508 101                         | 94 300  | 473 974              | 540 383                       | 3 402 094                    | -                            | 4 510 751                             |
| Обязательства по аренде                  | 12 681                            | -   | 4 552                | 4 552                         | 4 552                        | -                            | 13 656                                |
| Прочие финансовые обязательства          | 22 381                            | -   | -                    | 22 381                        | -                            | -                            | 22 381                                |
| <b>Всего финансовых<br/>обязательств</b> | <b>3 543 163</b>                  | <b>94 300</b>                                     | <b>478 525</b>       | <b>567 316</b>                | <b>3 406 646</b>             | <b>-</b>                     | <b>4 546 788</b>                      |

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать ее в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности инвестиций.

В целях управления рыночными рисками Компания осуществляет покупки и продажи форвардных контрактов, а также принимает на себя финансовые обязательства. Компания не применяет учет хеджирования в целях регулирования изменчивости показателя прибыли или убытка за период.

Компания не имеет значительных концентраций рыночного риска.

### Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний валютных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Компания устанавливает ограничения уровня принимаемого риска по видам валют (в основном доллары США).

**Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря**  
**2022 года и за 2022 год**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Компания подвергается валютному риску в той степени, в какой существует несоответствие между валютами, в которых выражены займы и соответствующей функциональной валютой Компании. Функциональной валютой Компании российские рубли. Указанные операции выражены в долларах США.

Как правило, займы выражены в валютах, которые соответствуют валюте, в которой генерируются денежные потоки соответствующими операциями Компании, в основном, в российских рублях, но также и в долларах США по состоянию на 31 декабря 2021 года. Помимо этого, проценты по займам выражены в валюте соответствующего займа. Все займы Компании выражены в российских рублях по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена следующим образом:

|  | 31 декабря 2022 года |             |                  |
|--|----------------------|-------------|------------------|
|  | Рубли РФ             | Доллары США | Всего            |
| <b>Активы</b>  |                      |             |                  |
| Денежные и приравненные к ним средства   | 62 931               | 1           | 62 932           |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки                       | 2 286 300            | -           | 2 286 300        |
| Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам | 611 511              | -           | 611 511          |
| Отложенные налоговые активы  | 71 124               | -           | 71 124           |
| Основные средства и нематериальные активы  | 339 178              | -           | 339 178          |
| Займы выданные   | 82 214               | -           | 82 214           |
| Активы для продажи по расторгнутым договорам лизинга   | 158 324              | -           | 158 324          |
| Прочие активы  | 184 391              | -           | 184 391          |
| <b>Всего активов</b>   | <b>3 795 973</b>     | <b>1</b>    | <b>3 795 974</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                      |             |                  |
| Привлеченные кредиты и займы   | 3 501 375            | -           | 3 501 375        |
| Обязательства по аренде  | -                    | -           | -                |
| Текущий налог на прибыль к уплате  | -                    | -           | -                |
| Прочие обязательства   | 263 289              | -           | 263 289          |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>3 764 664</b>     | <b>-</b>    | <b>3 764 664</b> |
| <b>Чистая валютная позиция</b>   | <b>31 309</b>        | <b>1</b>    | <b>31 310</b>    |
| Влияние производных финансовых инструментов  | -                    | -           | -                |
| <b>Чистая валютная позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов</b>                | <b>31 309</b>        | <b>1</b>    | <b>31 310</b>    |

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена следующим образом:

|  | 31 декабря 2021 года |               |                  |
|--|----------------------|---------------|------------------|
|  | Рубли РФ             | Доллары США   | Всего            |
| <b>Активы</b>  |                      |               |                  |
| Денежные и приравненные к ним средства   | 20 732               | 28 394        | 49 126           |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки                       | 2 655 067            | -             | 2 655 067        |
| Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам | 465 481              | -             | 465 481          |
| Отложенные налоговые активы  | 78 144               | -             | 78 144           |
| Основные средства и нематериальные активы  | 197 613              | -             | 197 613          |
| Займы выданные   | 28 954               | -             | 28 954           |
| Активы для продажи по расторгнутым договорам лизинга   | 42 061               | -             | 42 061           |
| Прочие активы  | 182 625              | -             | 182 625          |
| <b>Всего активов</b>   | <b>3 670 677</b>     | <b>28 394</b> | <b>3 699 071</b> |

**Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря**  
**2022 года и за 2022 год**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

|   |                  |                  |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|
| <b>Обязательства</b>  |                  |                  |                  |
| Привлеченные кредиты и займы  | 3 188 643        | 319 458          | <b>3 508 101</b> |
| Обязательства по аренде   | 12 681           | -                | <b>12 681</b>    |
| Текущий налог на прибыль к уплате   | 8 491            | -                | <b>8 491</b>     |
| Прочие обязательства  | 121 669          | -                | <b>121 669</b>   |
| <b>Всего обязательств</b>   | <b>3 331 484</b> | <b>319 458</b>   | <b>3 650 942</b> |
| <b>Чистая валютная позиция</b>  | <b>339 192</b>   | <b>(291 064)</b> | <b>48 128</b>    |
| Влияние производных финансовых инструментов   | -                | -                | -                |
| <b>Чистая валютная позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов</b> | <b>339 192</b>   | <b>(291 064)</b> | <b>48 128</b>    |

Нижеприведенная таблица показывает чувствительность прибыли и убытков к возможным изменениям обменного курса доллара США на основании изменений валютных курсов в отчетном году применительно к позициям на конец отчетного периода при постоянстве всех других переменных. У компании нет активов и обязательств, выраженных в иной иностранной валюте кроме доллара США.

|            | <b>31 декабря 2022 года</b>           |   |   |
|------------|---------------------------------------|---|---|
|            | <b>Изменение валютного курса, в %</b> | <b>Влияние на прибыль до налогообложения, увеличение (уменьшение)</b> | <b>Влияние на чистую прибыль и капитал, увеличение (уменьшение)</b> |
| Доллар США | 15,00                                 | -   | -   |
| Доллар США | (15,00)                               | -   | -   |
|            | <b>31 декабря 2021 года</b>           |   |   |
|            | <b>Изменение валютного курса, в %</b> | <b>Влияние на прибыль до налогообложения, увеличение (уменьшение)</b> | <b>Влияние на чистую прибыль и капитал, увеличение (уменьшение)</b> |
| Доллар США | 15,00                                 | (43 660)  | (34 928)  |
| Доллар США | (15,00)                               | 43 660  | 34 928  |

Основным риском является валютный риск по финансовым инструментам в долларах США. Валютный риск по финансовым инструментам в долларах США – это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки по финансовому инструменту будут колебаться вследствие изменений курса доллара США. Подверженность Компании данному риску минимальна в виду отсутствия долговых обязательств в долларах США по состоянию на 31 декабря 2022 года. Подверженность Компании данному риску относится, прежде всего, к долгосрочным долговым обязательствам Компании в долларах США по состоянию на 31 декабря 2021 года.

**Риск изменения процентной ставки**

Компания подвержена влиянию изменений преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Разница между полученным финансовым доходом и процентными расходами может увеличиться в результате таких изменений, но может сократиться или создать убытки от непредвиденных изменений.

Казначейство уделяет основное внимание управлению риском изменения процентных ставок, вытекающим из несовпадения сроков пересмотра ставок по чистым инвестициям в лизинг и процентным финансовым обязательствам.

**Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря**  
**2022 года и за 2022 год**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

В таблице далее представлены результаты анализа чувствительности показателей прибыли и убытков за один год к изменениям рыночных процентных ставок (при условии сохранения прочих факторов в неизменном состоянии), рассчитанные для процентных финансовых активов и процентных финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

|  | <b>31 декабря 2022 года</b>   |   |
|--|---|---|
|  | <b>Влияние на прибыль до налогообложения, увеличение (уменьшение)</b> | <b>Влияние на чистую прибыль и капитал, увеличение (уменьшение)</b> |
| Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 3 369   | 2 695   |
| Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (3 369)   | (2 695)   |

|  | <b>31 декабря 2021 года</b>   |   |
|--|---|---|
|  | <b>Влияние на прибыль до налогообложения, увеличение (уменьшение)</b> | <b>Влияние на чистую прибыль и капитал, увеличение (уменьшение)</b> |
| Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 3 619   | 2 895   |
| Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (3 619)   | (2 895)   |

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец 2022 и 2021 года, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

|  | <b>31 декабря 2022 года</b> |                    |
|--|-----------------------------|--------------------|
|  | <b>Рубли РФ</b>             | <b>Доллары США</b> |
| <b>Активы</b>  |                             |                    |
| Денежные и приравненные к ним средства                                       | 6,85%                       | -                  |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | 25,5%                       | -                  |
| Займы выданные   | 14%                         | -                  |
| <b>Обязательства</b>   |                             |                    |
| Привлеченные кредиты и займы   | 11,5%                       | -                  |
| Обязательства по аренде  | -                           | -                  |
|  | <b>31 декабря 2021 года</b> |                    |
|  | <b>Рубли РФ</b>             | <b>Доллары США</b> |
| <b>Активы</b>  |                             |                    |
| Денежные и приравненные к ним средства                                       | 0,3%                        | -                  |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | 21,3%                       | -                  |
| Займы выданные   | 13%                         | -                  |
| <b>Обязательства</b>   |                             |                    |
| Привлеченные кредиты и займы   | 9,4%                        | 4,9%               |
| Обязательства по аренде  | 9,5%                        | -                  |

## Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Финансовый контролер осуществляет контроль за операционными рисками. Основными задачами данного сотрудника является оперативный контроль соблюдения внутренних регламентов, контроль корректности формирования учетных информационных баз работниками Компании и корректности формирования данных о проблемной / потенциально проблемной задолженности работниками Компании. Кроме того, сотрудник контролирует соблюдение обязанности по страхованию предметов лизинга, соблюдение порядка оформления и хранения документов.

## 22. Управление капиталом

Основная цель управления капиталом состоит в поддержании высокого кредитного рейтинга и достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и эффективного использования капитала Компании.

Компания рассматривает акционерный капитал, причитающийся акционерам Компании, отраженный в отчете о финансовом положении как общую сумму капитала под управлением.

## 23. Оценка справедливой стоимости

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае отсутствия рыночных котировок справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2022 года справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Компании не отличается существенно от их текущей стоимости за исключением следующих финансовых активов и обязательств:

|  | <b>Балансовая<br/>стоимость</b> | <b>Справедливая<br/>стоимость</b> |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | 2 286 300                       | 2 312 805                         |
| Привлеченные кредиты и займы   | 3 501 375                       | 3 404 106                         |

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2021 года справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Компании не отличается существенно от их текущей стоимости за исключением следующих финансовых активов и обязательств:

|  | <b>Балансовая<br/>стоимость</b> | <b>Справедливая<br/>стоимость</b> |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | 2 655 067                       | 2 669 130                         |
| Привлеченные кредиты и займы   | 3 508 101                       | 3 336 574                         |

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

## Чистые инвестиции в лизинг

Оценочная справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением наиболее актуальных процентных ставок для Компании на отчетную дату. Для дисконтирования будущих потоков чистых инвестиций в лизинг использовалась ставка дисконтирования в диапазоне 18% - 25% для 2022 года и 18% - 24% для 2021 года. Справедливая стоимость данных активов относится к 3 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

#### **Привлеченные кредиты и займы**

Оценочная справедливая стоимость привлеченных кредитов и займов основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением наиболее актуальных процентных ставок для Компании на отчетную дату. Для дисконтирования будущих потоков привлеченных кредитов и займов в рублях использовалась ставка дисконтирования 10,8% для 2022 года. Для дисконтирования будущих потоков привлеченных кредитов и займов в долларах США использовалась ставка дисконтирования 10,5%, для кредитов и займов в долларах США использовалась ставка 5,1% для 2021 года. Справедливая стоимость данных активов относится к 3 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

#### **Иерархия оценок справедливой стоимости**

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок. Описание уровней иерархии оценок описано в примечании 3.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года основные финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости, относятся к уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- Денежные и приравненные к ним средства, производные финансовые инструменты и привлеченные кредиты относятся к Уровню 2.
- Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, прочие финансовые активы и прочие финансовые обязательства относятся к Уровню 3.

#### **24. Операции со связанными сторонами**

Для целей настоящей финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону, находится под общим контролем или оказывает существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2022 года по операциям со связанными сторонами:

|  | 31 декабря 2022 |                              |                               |
|--|-----------------|------------------------------|-------------------------------|
|  | Акционеры       | Компании под общим контролем | Ключевой руководящий персонал |
| Займы выданные (срок погашения: май 2023 года)   | 10 500          | -                            | -                             |
| Привлеченные кредиты и займы (эффективная процентная ставка: 8% для займов в рублях, срок погашения: ноябрь 2026 года) | 1 705 985       | -                            | -                             |

Все привлеченные займы от связанных сторон являются необеспеченными. Также акционеры выступают поручителями по полученным кредитным договорам в размере 1 795 391 тыс. рублей.

**Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря**  
**2022 года и за 2022 год**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2021 года по операциям со связанными сторонами:

|  | 31 декабря 2021 |                              |                               |
|--|-----------------|------------------------------|-------------------------------|
|  | Акционеры       | Компании под общим контролем | Ключевой руководящий персонал |
| Прочие активы (срок погашения: февраль 2022 года)  | -               | 20                           | -                             |
| Привлеченные кредиты и займы (эффективная процентная ставка: 7% – 10% для займов в рублях, 4,75% - 5% для займов в долларах США, срок погашения: март 2022 – ноябрь 2026 года) | 1 686 093       | 24 500                       | -                             |
| Прочие обязательства (срок погашения: февраль 2022 года)   | -               | -                            | -                             |

Все привлеченные займы от связанных сторон являются необеспеченными. Также акционеры выступают поручителями по полученным кредитным договорам в размере 1 870 329 тыс. рублей.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2022 год:

|   | За 2022 год |                              |                               |
|---|-------------|------------------------------|-------------------------------|
|   | Акционеры   | Компании под общим контролем | Ключевой руководящий персонал |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 1 394       | -                            | -                             |
| Процентные расходы  | (166 518)   | -                            | -                             |
| Прочие операционные доходы  | 800         | -                            | -                             |
| Прочие операционные расходы   | -           | (60 361)                     | -                             |
| Расходы на персонал   | -           | -                            | (15 461)                      |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2021 год:

|  | За 2021 год |                              |                               |
|--|-------------|------------------------------|-------------------------------|
|  | Акционеры   | Компании под общим контролем | Ключевой руководящий персонал |
| Процентные доходы по операциям финансового лизинга                   | -           | 7 203                        | -                             |
| Процентные расходы   | (116 341)   | (15 238)                     | -                             |
| Прочие операционные доходы   | -           | 1 481                        | -                             |
| Прочие операционные расходы  | -           | (2 640)                      | -                             |
| Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов | -           | 10 171                       | -                             |
| Расходы на персонал  | -           | -                            | (13 916)                      |

Ниже указано движение привлеченных кредитов и займов, предоставленных займов и чистых инвестиций в лизинг со связанными сторонами за 2022 год:

|  | За 2022 год |                              |                               |
|--|-------------|------------------------------|-------------------------------|
|  | Акционеры   | Компании под общим контролем | Ключевой руководящий персонал |
| <b>Сумма кредитов и займов, полученных от связанных сторон на 1 января 2022 года</b> | -           | -                            | -                             |
| Сумма кредитов и займов, полученных от связанных сторон в течение периода            | 319 458     | -                            | -                             |



**Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря**  
**2022 года и за 2022 год**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

|  | За 2022 год   |                                 |                                     |
|--|---------------|---------------------------------|-------------------------------------|
|  | Акционеры     | Компании под<br>общим контролем | Ключевой<br>руководящий<br>персонал |
| Сумма кредитов и займов, погашенных в пользу связанных сторон в течение периода        | (319 458)     | -                               | -                                   |
| <b>Сумма кредитов и займов, полученных от связанных сторон на 31 декабря 2022 года</b> | <b>-</b>      | <b>-</b>                        | <b>-</b>                            |
| <b>Сумма займов, предоставленных связанным сторонам на 1 января 2022 года</b>          | <b>-</b>      | <b>-</b>                        | <b>-</b>                            |
| Сумма займов, предоставленных связанным сторонам в течение периода                     | 46 000        | -                               | -                                   |
| Сумма займов, погашенных связанными сторонами в течение периода                        | (35 500)      | -                               | -                                   |
| <b>Сумма займов, предоставленных связанным сторонам на 31 декабря 2022 года</b>        | <b>10 500</b> | <b>-</b>                        | <b>-</b>                            |

Ниже указано движение привлеченных кредитов и займов, предоставленных займов и чистых инвестиций в лизинг со связанными сторонами за 2021 год:

|   | За 2021 год      |                                 |                                     |
|---|------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
|   | Акционеры        | Компании под<br>общим контролем | Ключевой<br>руководящий<br>персонал |
| <b>Сумма кредитов и займов, полученных от связанных сторон на 1 января 2021 года</b>                                | <b>-</b>         | <b>-</b>                        | <b>-</b>                            |
| Сумма кредитов и займов, полученных от связанных сторон в течение периода   | -                | 219 753                         | -                                   |
| Сумма кредитов и займов, погашенных в пользу связанных сторон в течение периода                                     | (250 000)        | (20 100)                        | -                                   |
| <b>Сумма кредитов и займов, полученных от связанных сторон на 31 декабря 2021 года</b>                              | <b>(250 000)</b> | <b>199 653</b>                  | <b>-</b>                            |
| <b>Сумма займов, предоставленных связанным сторонам на 1 января 2021 года</b>                                       | <b>-</b>         | <b>-</b>                        | <b>-</b>                            |
| Сумма займов, предоставленных связанным сторонам в течение периода  | -                | 1 500                           | -                                   |
| Сумма займов, погашенных связанными сторонами в течение периода   | -                | (1 500)                         | -                                   |
| <b>Сумма займов, предоставленных связанным сторонам на 31 декабря 2021 года</b>                                     | <b>-</b>         | <b>-</b>                        | <b>-</b>                            |
| <b>Сумма чистых инвестиций в лизинг, предоставленных связанным сторонам до вычета резерва на 1 января 2021 года</b> | <b>-</b>         | <b>171 778</b>                  | <b>-</b>                            |
| Сумма чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва, предоставленных связанными сторонами в течение периода          | -                | 55 439                          | -                                   |
| Сумма чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва, погашенных связанными сторонами в течение периода               | -                | (27 479)                        | -                                   |
| Сумма чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва, в результате изменения  | -                | (199 739)                       | -                                   |

**Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря**  
**2022 года и за 2022 год**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

|  | За 2021 год |                                 |                                     |
|--|-------------|---------------------------------|-------------------------------------|
|  | Акционеры   | Компании под<br>общим контролем | Ключевой<br>руководящий<br>персонал |
| списка связанных сторон в течение периода  |             |                                 |                                     |
| <b>Сумма чистых инвестиций в лизинг, предоставленных связанным сторонам, до вычета резерва на 31 декабря 2021 года</b> | -           | -                               | -                                   |

Ниже указаны закупки и услуги, полученные от связанных сторон за 2021 год:

|  | За 2021 год |                                 |                                     |
|--|-------------|---------------------------------|-------------------------------------|
|  | Акционеры   | Компании под<br>общим контролем | Ключевой<br>руководящий<br>персонал |
| Приобретение активов для передачи в лизинг | -           | 4 025                           | -                                   |

## 25. Условные обязательства

### *Судебные иски*

В процессе осуществления своей деятельности Компания сталкивается с различными видами претензий. Исходя из собственной оценки и внутренних профессиональных рекомендаций, в настоящей финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Компанией не был сформирован резерв.

### *Налогообложение*

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Компании в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства Руководством Компании применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Компании, которые они не оспаривали в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Налоговые проверки, проводимые по решению налоговых органов Российской Федерации, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и Компания сможет отстоять свою позицию в случае возникновения споров с контролирующими органами.

### *Соблюдение договорных обязательств*

Компания связана определенными договорными обязательствами, которые в основном относятся к ее заимствованиям. Несоблюдение данных договорных обязательств может привести к негативным последствиям для Компании, в том числе росту стоимости заимствований и объявлению о неплатежах. По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания полностью соблюдала все свои договорные обязательства.

**26. События после отчетной даты**

По состоянию 7 апреля и 28 апреля 2023 года были начислены дивиденды акционерам Компании за 2022 год в размере 83 525 тыс. рублей. В апреле и мае 2023 года Компания выплатила акционерам дивиденды по результатам 2021 и 2022 года в размере 86 771 тыс. рублей.

В период после отчетной даты и до даты утверждения данной финансовой отчетности Компании не было иных событий, требующих корректировки соответствующих показателей активов, обязательств, доходов и расходов или требующих раскрытия в данной финансовой отчетности.



Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью  
*шестьдесят* (60) листов.  
Руководитель задания по аудиту  
ООО «РБ ИАС» \_\_\_\_\_ Зангиева И.

