

Непубличное акционерное общество
«ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Бухгалтерская отчетность
за 2021 год

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

бухгалтерская отчетность

Бухгалтерский баланс	7
Отчет о финансовых результатах	9
Отчет об изменениях капитала	10
Отчет о движении денежных средств	14
Пояснения к бухгалтерской отчетности	16



Аудиторское заключение независимых аудиторов

о бухгалтерской отчетности

**Непубличного акционерного общества «Финансовые
системы»**

за 2021 год



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам Непубличного акционерного общества «Финансовые системы»

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности Непубличного акционерного общества «Финансовые системы» (далее – «Компания»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчетов о финансовых результатах, изменениях капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ).

Основание для выражения мнения

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

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

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

При подготовке бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудиторов за аудит бухгалтерской отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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



Мещеряков С.Ю.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 22006009416, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 106/21 от 25.05.2021

АО «КПМГ»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 12006020351

Москва, Россия

12 апреля 2022 года

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2021 г.

	Дата (число, месяц, год)	Коды		
Организация Непубличное Акционерное Общество "Финансовые системы"	Форма по ОКУД	0710001		
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКПО	31	12	2021
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	ИНН	42646093		
Организационно-правовая форма / форма собственности Непубличные акционерные общества / Частная собственность	по ОКФС	9729292044		
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	64.91		
Местонахождение (адрес) 119590, город Москва, километр МЖД Киевское 5-Й, ДОМ 1, строение 1, помещение 7/3, ЭТ.3	по ОКФС / ОКФС	12267	16	
	по ОКЕИ	384		

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

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

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

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
3.1.	Нематериальные активы	1110	539	258	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
3.2.1.	Основные средства	1150	46 800	51 970	-
3.2.2.	Доходные вложения в материальные ценности	1160	2 910 386	1 446 554	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
3.10.	Отложенные налоговые активы	1180	12 153	3 309	-
3.3.	Прочие внеоборотные активы	1190	415 762	96 865	-
	в том числе:				
	Авансы выданные по договорам на приобретение внеоборотных активов	1191	277 135	48 602	-
	ПО "Системы принятия решений о возможности заключения договора лизинга с контрагентом "	1192	2 880	-	-
	ПО «Платформа учета и ведения договоров лизинга»	1193	49 879	-	-
	ПО платформы дистанционных продаж клиентам продукта «Лизинг транспортного средства»	1194	85 868	48 263	-
	Итого по разделу I	1100	3 385 641	1 598 956	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	164	385	-
3.5.	Дебиторская задолженность	1230	367 466	242 724	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	28 954	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	49 298	19 827	-
3.6.	Прочие оборотные активы	1260	97 940	77 837	-
	в том числе:				
	Страхование имущества	1261	53 836	41 572	-
	Недостачи ТС (угон)	1262	42 291	32 883	-
	РБП на лицензии ПО	1263	1 813	3 382	-
	Итого по разделу II	1200	543 822	340 773	-
	БАЛАНС	1600	3 929 463	1 939 729	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	250 100	100	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	78 490	18 908	-
	Итого по разделу III	1300	328 590	19 008	-
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
3.7.1.	Заемные средства	1410	2 755 890	1 683 747	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	9	8	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	2 755 899	1 683 756	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
3.7.1.	Заемные средства	1510	735 801	178 381	-
3.7.4.	Кредиторская задолженность	1520	109 173	58 585	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	844 974	236 966	-
	БАЛАНС	1700	3 929 463	1 939 729	-

Руководитель



(подпись)

Кондрашкин Роман
Норматович

(расшифровка подписи)



12.04.2022

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2021 г.

Организация Непубличное Акционерное Общество "Финансовые системы"
Идентификационный номер налогоплательщика _____
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
Организационно-правовая форма / форма собственности Непубличные акционерные общества / Частная собственность
Единица измерения: в тыс. рублей

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

Коды		
0710002		
31	12	2021
42646093		
9729292044		
64.91		
12267	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
3.8.1.	Выручка	2110	1 461 610	384 025
3.9.1.	Себестоимость продаж	2120	(976 737)	(241 424)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	484 873	142 601
	Коммерческие расходы	2210	-	-
3.9.1.	Управленческие расходы	2220	(154 768)	(44 340)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	330 105	98 261
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	1 648	138
3.9.2.	Проценты к уплате	2330	(183 137)	(50 215)
3.8.2.	Прочие доходы	2340	37 411	3 926
3.9.2.	Прочие расходы	2350	(107 904)	(27 366)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	78 123	24 744
	Налог на прибыль	2410	(18 571)	(5 828)
	в том числе:			
3.10.	текущий налог на прибыль	2411	(27 384)	(9 137)
3.10.	отложенный налог на прибыль	2412	8 844	3 301
	Прочее	2460	30	(8)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	59 582	18 908
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2400	-	189
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2400	-	189

Руководитель _____

(подпись)

12.04.2022

Кондрашкин Роман
Норматович
(расшифровка подписи)



Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2021 г.

Коды	
0710004	
31	12 2021
42646093	
ИНН 9729292044	
по ОКПО 64.91	
12267	16
384	

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

Организация Непубличное Акционерное Общество "Финансовые системы"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
Организационно-правовая форма / форма собственности
Непубличные акционерные общества / Частная собственность
Единица измерения: в тыс. рублей

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2019 г.	3100	-	-	-	-	-	-
Увеличение капитала - всего:	3210	100	-	-	-	18 908	19 008
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости	3215	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3217	100	-	-	-	-	100
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
	3245	-	-	-	-	-	-
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	3200	100	-	-	-	18 908	19 008
Увеличение капитала - всего:	3310	250 000	-	-	-	59 582	309 582
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	59 582	59 582
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	250 000	-	-	X	-	250 000
увеличение номинальной стоимости	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3300	250 100	-	-	-	78 490	328 590

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

Наименование показателя	Код	Изменения капитала за 2020 г.		
		На 31 декабря 2019 г.	за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов
Капитал - всего				
до корректировок	3400	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3410	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-
в том числе:				
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):				
до корректировок	3401	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3411	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-
по другим статьям капитала				
до корректировок	3402	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3412	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Чистые активы	3600	328 591	19 007	-



[Handwritten signature]

**Кондрашкин Роман
Норматович**
(расшифровка подписи)

Руководитель _____
(подпись)

12.04.2022

**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2021 г.**

Организация Непубличное Акционерное Общество "Финансовые системы"
 Идентификационный номер налогоплательщика _____
 Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
 Организационно-правовая форма / форма собственности Непубличные акционерные общества / Частная собственность
 Единица измерения: в тыс. рублей

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

Коды		
0710005		
31	12	2021
42646093		
9729292044		
64.91		
12267	16	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	1 401 060	444 100
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	1 215 857	415 660
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
Возврат обеспечительного депозита по сделке валютного форварда	4114	27 871	-
прочие поступления	4119	157 332	28 440
Платежи - всего	4120	(799 282)	(515 073)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(396 304)	(172 884)
в связи с оплатой труда работников	4122	(87 048)	(49 936)
процентов по долговым обязательствам	4123	(161 115)	(43 783)
налога на прибыль организаций	4124	(27 956)	(750)
НДС при расчетах с покупателями и поставщиками	4125	(11 285)	(213 689)
Обеспечительный депозит по сделке валютного форварда	4126	(8 775)	(19 096)
прочие платежи	4129	(106 799)	(14 935)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	601 778	(70 973)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	226 474	83 787
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	216 026	70 285
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	8 746	13 420
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	1 702	82
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(2 680 496)	(1 855 152)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(2 642 796)	(1 841 732)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(37 700)	(13 420)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(2 454 022)	(1 771 365)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	2 305 444	1 926 710
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	2 054 717	1 926 554
денежных вкладов собственников (участников)	4312	250 000	100
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	727	56
Платежи - всего	4320	(424 099)	(66 458)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(424 099)	(66 458)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	1 881 345	1 860 252
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	29 101	17 914
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	19 827	-
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	49 298	19 827
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	370	1 913

Руководитель



(подпись)

Кондрашкин Роман
Норматович
(расшифровка подписи)

12.04.2022



**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ НАО «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД 01.01.2021-31.12.2021 Г.**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

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

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

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

Численность работающих в НАО «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ» на конец отчетного периода составила 71 человек, на конец 2020 года составляла 77 человек.

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

Исполнительный орган НАО «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»:

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

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

Данные бухгалтерской отчетности приводятся в тысячах рублей.

2.1. Нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

Срок полезного использования НМА ежегодно проверяется на необходимость его уточнения.

Переоценка объектов НМА по текущей рыночной стоимости не производится.

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

2.2. Основные средства и незавершенное строительство

Учет основных средств (далее - ОС) ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденным Приказом Минфина России от 30.03.2001 № 26н, и Методическими указаниями по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденными Приказом Минфина России от 13.10.2003 № 91н.

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

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Срок полезного использования объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью определяется на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1.

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

В качестве инвентарного объекта учитывается объект ОС со всеми его приспособлениями и принадлежностями. При наличии у одного объекта нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

В учете выделяются следующие группы однородных объектов ОС:

- транспортные средства со сроком службы 37-84 месяца
- офисная техника и оборудование со сроком службы до 36 месяцев

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

По всем объектам ОС, включая лизинговое имущество и неотделимые улучшения в арендованное имущество амортизация начисляется линейным способом.

Для неотделимых улучшений в арендованное имущество устанавливается срок договора аренды на это имущество.

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

Объекты ОС, выведенные из эксплуатации, по которым принято решение о ликвидации (демонтаже), списываются с бухгалтерского учета. Остаточная стоимость таких ОС относится на прочие расходы организации. До момента фактической ликвидации (демонтажа) данное имущество в целях обеспечения его сохранности учитывается за балансом.

Доходные вложения в материальные ценности - Лизинговое имущество.

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

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

В дату подписания акта приема-передачи лизингополучателем объект переводится на счет 03.02 «Материальные ценности, предоставленные во временное владение и пользование» и амортизируется в соответствии с правилами, установленными настоящим разделом Учетной политики в отношении объектов основных средств.

Амортизация лизингового имущества, учитываемого на балансе Общества, отражается в учете на специальном обособленном счете 02.02. в течение 36-84 месяцев.

Срок полезного использования предмета лизинга определяется индивидуально в каждом случае исходя следующих возможных вариантов определения СПИ:

- на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1. При этом, устанавливается срок полезного использования, наиболее приближенный к сроку лизинга
- равный сроку лизинга
- в отношении объектов, бывших в употреблении предыдущими собственниками, учитывается срок их фактического использования на дату принятия к учету по данным Акта приема-передачи основных средств по форме № ОС-1 от поставщика

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

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

2.3. Запасы

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

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

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

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

Понесенные организацией ТЗР учитываются по видам материалов.

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

Единицей бухгалтерского учета материалов является номенклатурный номер.

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

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

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

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

2.4. Учет расходов

Учет расходов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденным Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н.

В составе управленческих (общехозяйственных) расходов учитываются расходы для нужд управления, а именно:

- заработная плата управленческого персонала и начисленные на нее страховые взносы;
- арендная плата за помещения общехозяйственного назначения;
- канцелярские и хозяйственные товары;
- стоимость информационных, аудиторских, консультационных и аналогичных услуг;
- услуги телефонной связи, интернет, IT сопровождение

- амортизация основных средств управленческого и общехозяйственного назначения и расходы на их ремонт;
- неспециализированное программное обеспечение, офисная оргтехника и мебель;
- почтовые, курьерские услуги
- другие аналогичные по назначению управленческие расходы.

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

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

- расходы на оплату труда работников, непосредственно участвующих в оказании таких услуг, и начисленные на эту оплату страховые взносы;
- расходы на приобретение материалов, используемых при оказании таких услуг;
- амортизация основных средств, непосредственно используемых при оказании таких услуг;
- амортизация лизингового имущества, учитываемого на балансе Лизингодателя;
- расходы на специализированное лизинговое программное обеспечение;
- расходы на оплату работ (услуг) сторонних организаций, непосредственно используемых в оказании лизинговых услуг;
- страхование предметов лизинга, если договором лизинга это определено (КАСКО)
- иные расходы, непосредственно напрямую направленные на обеспечение основного вида деятельности организации;

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

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

- проценты по займам и кредитам к уплате
- расходы на услуги банков
- штрафы, пени к уплате
- списание сумм безнадежной задолженности
- суммы потерь по страховым случаям
- расходы на выбытие имущества
- иные расходы, не относящиеся к управленческим и к расходам по обычным видам деятельности.

Расходы будущих периодов.

Затраты, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными

нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида

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

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

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

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

2.5. Финансовые вложения

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

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

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

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

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

2.6. Займы и кредиты. Расходы по займам и кредитам

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

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

2.7. Выручка, прочие доходы

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

Доходы по обычным видам деятельности отражаются в учете на счете 90.01.

Учет доходов по обычным видам деятельности группируется по видам:

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

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

- доходы от выбытия имущества
- проценты по займам, депозитам к получению
- штрафы, пени к получению
- страховые возмещения по страховым случаям
- кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности
- иные доходы, не относящиеся к доходам от обычных видов деятельности.

2.8. Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

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

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

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

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

- движение денежных средств внутри Общества: перечисление денег с одного банковского счета Общества на другой
- валютно-обменные операции (кроме потерь или выгод из-за отличия курса обмена от официального курса валюты)
- перечисление денежных средств в оплату приобретаемых денежных эквивалентов либо получение денежных средств за проданные (погашенные) денежные эквиваленты (кроме сумм полученных процентов)

Учет денежных средств и их эквивалентов, выраженных в иностранной валюте

Ведется Обществом с учетом положений Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утвержденного Приказом Минфина России от 27.11.2006 N 154н.

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

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

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

Официальный курс установленный ЦБ РФ на 31.12.2021: Доллар США, 74.2926

Официальный курс установленный ЦБ РФ на 31.12.2020: Доллар США, 73.8757

2.9. Отложенные налоги

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

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

ОНА и ОНО отражаются в бухгалтерской отчетности развернуто.

2.10. Информация об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный год

С 01 января 2022 года вступает в силу ФСБУ 25/2018 «Учет аренды».

Общество, являясь лизинговой компанией - арендодателем, обязано 01.01.2022 выполнить переходные положения путем ретроспективного пересчета договоров финансовой аренды и далее вести учет по договорам лизинга согласно положениям ФСБУ 25/2018.

Принято решение применять переходные положения Стандарта в отношении всех договоров неоперационной (финансовой) аренды, в которых имеется условие выкупа предмета лизинга арендатором/лизингополучателем, включая договоры, исполнение которых истекает до конца 2022 года, в виду того, что таких договоров менее 5% от всего объема лизинговых сделок.

Общество так же обязано применять положения ФСБУ 25/18 как арендатор офисных площадей.

3. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА 31.12.2021

3.1. Нематериальные активы

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

НМА представляют собой зарегистрированные Товарные знаки Общества.

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

Актив (НМА)	На 31.12.2020	На 31.12.2021
Товарный знак "AzurDrive"	129	121
Товарный знак "AzurD"	129	120
Товарный знак "ДАзур"	-	38
Товарный знак "ДрайвАзур"	-	38
Товарный знак "AD" №2021708296	-	37
Товарный знак "AD" №2021708300	-	37
Товарный знак "DAzur"	-	37
Товарный знак "DriveAzur"	-	37
Товарный знак "АзурД"	-	37
Товарный знак "АзурДрайв"	-	37
Итого	258	539

3.2. Основные средства

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

3.2.1. Основные средства

По состоянию на 31.12.2021 в составе строки Баланса «Основные средства» отражено:

Наименование показателя	Период	На 31.12.2020		Изменения за 2021 г.				На 31.12.2021		Остаточная стоимость
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	
					первоначальная стоимость	накопленная амортизация				
Основные средства - всего	за 2021г.	55 393	(3 423)	39 424	(27 370)	-	(17 224)	67 447	(20 647)	46 800
	за 2020г.	-	-	55 393	-	-	(3 423)	55 393	(3 423)	51 970
в том числе:										
Офисное оборудование	за 2021г.	3 297	(253)	3 638	-	-	(2 861)	6 935	(3 114)	3 821
	за 2020г.	-	-	3 297	-	-	(253)	3 297	(253)	3 045
Транспортные средства	за 2021г.	24 726	(3 171)	23 008	-	-	(9 966)	47 734	(13 137)	34 598
	за 2020г.	-	-	24 726	-	-	(3 171)	24 726	(3 171)	21 555
Неотделимые улучшения в арендованное помещение	за 2021г.	-	-	12 752	-	-	(4 397)	12 752	(4 397)	8 355
	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения в основные средства	за 2021г.	27 370	-	26	(27 370)	-	-	26	-	26
	за 2020г.	-	-	27 370	-	-	-	27 370	-	27 370

ОС в процессе демонтажа и выбытия отсутствуют.

Неотделимые улучшения в арендованное помещение приняты кучету 22.02.2021 со сроком полезного использования, равным сроку текущего договора аренды -29 месяцев, способ амортизации- линейный.

Доходные вложения в материальные ценности.

3.2.2. Объекты ОС, переданные в лизинг

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

Наименование показателя	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период			На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация		Выбыло объектов	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	начислено амортизации за период	первоначальная стоимость
Доходные вложения в материальные ценности - всего	за 2021г.	1 574 227	(127 673)	4 705 191	(2 559 005)	76 725	(759 079)	3 720 414	(810 028)
	за 2020г.	-	-	1 720 087	(145 860)	27 651	(155 325)	1 574 227	(127 673)
в том числе:									
Транспортные средства	за 2021г.	1 574 227	(127 673)	2 238 302	(290 748)	76 725	(757 858)	3 521 781	(808 807)
	за 2020г.	-	-	1 720 087	(145 860)	27 651	(155 347)	1 574 227	(127 696)
Оборудование	за 2021г.	-	-	19 109	-	-	(1 221)	19 109	(1 221)
	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения в ДВМЦ	за 2021г.	-	-	2 447 780	(2 268 256)	-	-	179 524	-
	за 2020г.	-	-	1 720 087	(1 720 087)	-	-	-	-

-в том числе: Объекты ОС, учитываемые на счете 03.01: предметы лизинга, подготовленные к выдаче в лизинг и изъятые в рамках расторжения договоров лизинга и предназначенные для последующей передачи в аренду или для продажи:

Балансовая стоимость на 31.12.2020, тыс. руб.	Поступило	Выбыло	Балансовая стоимость на 31.12.2021, тыс. руб.
15 777	46 875	(13 427)	49 225
Амортизация на 31.12.2020, тыс. руб.	Поступило	Выбыло	Амортизация на 31.12.2021, тыс. руб.
881	7 381	(240)	8 021
Остаточная стоимость на 31.12.2020, тыс. руб.	Поступило	Выбыло	Остаточная стоимость на 31.12.2021, тыс. руб.
14 896	39 494	(13 187)	41 204

Всего стоимость транспортных средств и оборудования, отраженных по строке бухгалтерского баланса «Доходные вложения в материальные ценности» по состоянию на 31.12.2021 составляет **2 910 386 тыс. руб.**

3.3. Прочие внеоборотные активы

3.3.1. Состав прочих внеоборотных активов

Активы, отраженные в составе прочих внеоборотных активов	Стоимость на 31.12.2020, тыс. руб.	Стоимость на 31.12.2021, тыс. руб.
Авансы, выданные по договорам на приобретение внеоборотных активов	48 602	277 135
ПО платформы дистанционных продаж клиентам продукта «Лизинг транспортного средства»	48 263	85 868
ПО «Платформа учета и ведения договоров лизинга»	-	49 879
ПО «Системы принятия решений о возможности заключения договора лизинга с контрагентом»	-	2 880
Итого	96 865	415 762

3.4. Запасы

Остатки запасов на конец отчетного периода отсутствуют.

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

3.5. Дебиторская задолженность

Вид задолженности	Стоимость на 31.12.2020, тыс. руб.	Стоимость на 31.12.2021, тыс. руб.
НДС к возмещению	204 662	112 998
Расчеты с лизингополучателями по действующим договорам	11 351	209 658
Расчеты по расторгнутым договорам лизинга	-	46 075
в том числе:		
Досудебная задолженность по договорам, расторгнутым Обществом в одностороннем порядке	-	11 677
Задолженность, подтвержденная судебными решениями	-	34 398
Авансы выданные (за исключением сумм авансов, выданных по договорам на приобретение внеоборотных активов)	9 645	7 834
Расчеты с прочими дебиторами	20 113	489
Итого	245 771	377 054
в том числе просроченная дебиторская задолженность	11 351	18 991
Резерв по сомнительным долгам	(3 047)	(9 588)
Итого за вычетом резерва по сомнительным долгам	242 724	367 466

В отношении остатка расчетов с лизингополучателями по действующим договорам у Общества имеются контрагенты с общим остатком задолженности более 10% от общих остатков по данной статье:

Покупатель	на 31.12.2020	на 31.12.2021
ООО Девгейм	4 433	135 962
ООО Стар Карс	-	52 530
Итого	4 433	188 492

Движение резерва по сомнительным долгам в 2021 году

Стоимость на 31.12.2020, тыс. руб.	Поступило	Выбыло	Стоимость на 31.12.2021, тыс. руб.
3 047	17 502	10 961	9 588

3.6. Прочие оборотные активы

Виды имущества/расходов, включенных в состав прочих оборотных активов	Стоимость на 31.12.2020, тыс. руб.	Стоимость на 31.12.2021, тыс. руб.
Страхование имущества	41 572	53 836
Недостачи имущества по инвентаризации: транспортные средства в угоне. Розыск продолжается силами МВД в рамках возбужденных уголовных дел, а так же, собственными силами Общества, ведутся судебные разбирательства с контрагентами и страховыми компаниями:	32 883	42 291
Затраты на лицензии ПО	3 382	1 813
Итого	77 837	97 940

Вид расхода будущих периодов «Страхование имущества» отражен в составе прочих оборотных активов свернуто, за минусом сумм кредиторской задолженности по бухгалтерскому счету 76.01.1 в части расчетов со страховыми компаниями на сумму 22 664 тыс. руб.:

ВСК Страхование АО	18
Евроинс РСО ООО	91
Ингосстрах СПАО	1 417
ОСК Страховая компания АО	7 692
РЕСО-Гарантия СПАО	36
СК Сбербанк Страхование ООО	1 354
СМП Страхование ООО	3 677
Совкомбанк Страхование	665
Согласие СК ООО	7 714
Итого	22 664

3.7. Заемные средства. Кредиторская задолженность

3.7.1. Информация по кредитам и займам

Долгосрочные заемные обязательства по строке 1410 Бухгалтерского баланса

Наименование кредитора/заимодавца	Вид обязательства	Сумма на 31.12.2020, тыс. руб.	Сумма на 31.12.2021, тыс. руб.
Николаев С.Н.	Основной долг по займам сроком свыше 12 месяцев	-	1 686 093
ПАО ФК Банк Открытие	Основной долг по кредиту свыше 12 месяцев	-	600 675
ПАО Мособлбанк	Основной долг по кредиту свыше 12 месяцев	-	324 738
ПАО Банк Уралсиб	Основной долг по кредиту свыше 12 месяцев	-	110 955
МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ КБ МОДУЛЬБАНК АО	Основной долг по кредиту свыше 12 месяцев	67 112	33 429
Чухлебов Э.А.	Основной долг по займам сроком свыше 12 месяцев	1 616 635	-
Итого		1 683 747	2 755 890

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

Наименование кредитора/заимодавца	Вид обязательства	Сумма на 31.12.2020, тыс. руб.	Сумма на 31.12.2021, тыс. руб.
ПАО ФК Банк Открытие	Основной долг по кредиту, подлежащий погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	-	345 179
ПАО Мособлбанк	Основной долг по кредиту, подлежащий погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	-	166 554
VERTINALE SERVICES LIMITED LYNDA COURT, FLOOR 6 STRATIGOU TIMAGIA 15 6051 LARNACA, CYPRUS	Основной долг по кредиту, подлежащий погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	147 751	-
ПАО Банк Уралсиб	Основной долг по кредиту, подлежащий погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	-	125 765
МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ КБ МОДУЛЬБАНК АО	Основной долг по кредиту, подлежащий погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	30 495	33 687
Яминский Д.И.	Основной долг по займам к погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	-	33 135
Николаев А.С.	Основной долг по займам к погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	-	24 500
ООО БИТ	Основной долг по займам к погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	-	4 455
ПАО Банк Уралсиб	Проценты к выплате	-	1 237
Яминский Д.И.	Проценты к выплате	-	906
Николаев А.С.	Проценты к выплате	-	238
МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ КБ МОДУЛЬБАНК АО	Проценты к выплате	135	93
ООО БИТ	Проценты к выплате	-	53
Итого		178 381	735 801

В том числе - выраженные в иностранной валюте	Сумма на 31.12.2021, долларов США
Николаев А.С.	4 300 000

3.7.2. Обеспечение обязательств

Характер обязательства	Сумма обязательства, основной долг на 31.12.2020 (тыс. руб.)	Сумма обязательства, основной долг на 31.12.2021 (тыс. руб.)	Сумма выданного обеспечения на 31.12.2020 (тыс. руб.)	Сумма выданного обеспечения на 31.12.2021 (тыс. руб.)	Вид обеспечения	Организация-кредитор
Банковский кредит	-	945 854	-	636 742	Транспортные средства	ПАО ФК Банк Открытие
Банковский кредит	-	491 292	-	624 759	Транспортные средства	ПАО Мособлбанк
Банковский кредит	-	236 720	-	270 843	Транспортные средства	ПАО Банк Уралсиб
Банковский кредит	100 000	67 116	120 586	87 971	Транспортные средства	МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ КБ МОДУЛЬБАНК АО
Итого	100 000	1 740 982	120 586	2 418 944		

3.7.3. Сроки погашения займов и кредитов

Наименование кредитора	Дата погашения
Николаев С.Н.	23.11.2026
ПАО Банк Уралсиб	22.10.2026
ПАО Мособлбанк	19.08.2024
ПАО ФК Банк Открытие	07.12.2024
МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ КБ МОДУЛЬБАНК АО	27.11.2023
Яминский Д.И.	31.12.2022
Николаев А.С	03.06.2022
ООО БИТ	31.03.2022

3.7.4. Кредиторская задолженность по строке 1520

Задолженность	Стоимость на 31.12.2020, тыс. руб.	Стоимость на 31.12.2021, тыс. руб.
Авансы полученные, исключая НДС	31 189	80 118
Расчеты с поставщиками	13 134	12 350
Расчеты по налогам и сборам	11 693	12 679
Расчеты с персоналом	22	3 361
Расчеты с прочими кредиторами	2 547	665
Всего	58 585	109 173

3.8. Выручка и прочие доходы

3.8.1. Информация о структуре доходов по обычным видам деятельности

Вид выручки	Сумма за 11.12.2019-31.12.2020г., тыс руб.	Сумма за 2021г., тыс. руб.
Доход от обычных видов деятельности (лизинг)	384 025	1 461 610

Исходя из условий, действующих на 31.12.2021г. договоров лизинга, Обществом ожидается поступление лизинговых платежей по таким договорам за период до срока их окончания, на сумму 5 102 487 тыс. руб., включая НДС 849 572 тыс. руб.

В предстоящем отчетном периоде ожидается поступление лизинговых платежей на сумму 2 102 125 тыс. руб., включая НДС 349 935 тыс. руб.

3.8.2. Информация о прочих доходах

Виды прочих доходов	Сумма за 11.12.2019-31.12.2020, тыс. руб	Сумма за 2021г., тыс. руб.
Восстановленные резервы	-	10 860
Пени по договорам лизинга к получению	429	6 847
Доход от реализации прочего имущества (показан свернуто)	-	5 704
Страховые возмещения и компенсации	1 042	4 249
Положительные курсовые разницы (показаны свернуто)	-	3 693
Доходы от услуг по сбору документов для получения лицензии такси клиентами, доход от иных сопутствующих услуг	760	3 501
Проценты к получению (банковский депозит, выданный заем)	138	1 648
Доходы от агентских услуг	1 003	1 481
Прочие	692	1 076
Итого	4 064	39 059

3.9. Себестоимость продаж, управленческие расходы и прочие расходы

3.9.1. Информация о структуре расходов по обычным видам деятельности

Вид расхода	Сумма за 11.12.2019-31.12.2020г, тыс. руб	Сумма за 2021г., тыс. руб.
Амортизация лизинговых ОС	155 337	759 079
Страхование имущества	31 581	108 792
Расходы на оплату труда	34 254	101 205
Социальные налоги	11 486	28 408
Программное обеспечение	2 594	23 917
Привлечение клиентов	14 034	20 803
Аренда офиса	5 696	20 725
Юридические и консультационные услуги	3 979	14 293
Амортизация собственных ОС	3 411	17 224
Агентские услуги	14 164	11 747
JPS трекинг	660	7 021
ТО и ремонты	164	4 804
Услуги связи	1 285	3 697
Материальные расходы (офисные товары)	5 505	3 800
Прочие	1 614	5 990
Итого	285 764	1 131 505

3.9.2. Информация о прочих расходах

Виды прочих расходов	Сумма за 11.12.2019-31.12.2020г., тыс. руб.	Сумма за 2021г., тыс. руб.
Проценты к уплате	50 215	183 137
Убытки от реализации внеоборотных активов	13 503	43 289
Расходы на услуги банков	3 292	19 290
Резерв по сомнительным долгам	3 047	17 502
Выбытие (списание) основных средств	-	8 058
Прочие расходы	7 524	19 765
Итого	77 581	291 041

3.10. Отложенные налоги.

Вид активов и обязательств	На 31.12.2021, по ставке 20%, тыс. руб.			
	Вычитаемая временная разница	Налогооблагаемая временная разница	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства
Доходные вложения в материальные ценности, ОС (амортизация)	3 574	-	715	-
Оценочные обязательства	124	-	25	-
Убытки от реализации внеоборотных активов	43 572	-	8 714	-
Резерв по сомнительным долгам 2021 года	(3 047)	-	(609)	-
Итого	44 222		8 844	

Показатель	Сумма на 31.12.2020г., тыс. руб.	Сумма на 31.12.2021г., тыс. руб.
Прибыль по бухгалтерскому учету до налогообложения	27 744	78 123
Временные разницы	16 543	44 222
Постоянные разницы: расходы не учитываемые для целей налогообложения	4 400	14 577
Прибыль по налоговому учету	45 687	136 922
Ставка налога	20%	20%
Налог на прибыль	9 137	27 384

3.11. Информация о связанных сторонах

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

Бенефициарным владельцем Общества с 21.12.2021 является Николаев С.Н. на основании договора купли-продажи акций Чухлебова Э.А. Продано 125 050 акций, что составляет 50% уставного капитала.

На конец отчетного периода Николаев С.Н. владеет 70% акций Общества, Кондрашкин Р.Н. – 20 % акций Общества, Чухлебов Э.А. – 10 %.

Так же, на основании договоров передачи прав требования по договорам займов акционера Чухлебова Э.А. и связанной с ним стороны VERTINALE SERVICES LIMITED права требований по договорам займов в полном объеме перешли в 2021 году к Николаеву С.Н.

Для целей настоящей бухгалтерской отчетности были выделены следующие связанные стороны:

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

Виды и объемы операций со связанными сторонами за 2021 год:

Виды операций	Участники, сумма тыс. руб.	Общества, находящиеся под общим контролем или значительным влиянием, сумма тыс. руб.	Условия, сроки и форма осуществления расчетов
Реализация лизинговых услуг	-	85 931	Безналичная форма, срок окончания по договорам - 2024 год
Реализация агентских услуг	-	1 481	Безналичная форма
Приобретение услуг. Транспортные услуги, услуги по оформлению лицензий такси	-	2 640	Безналичная форма
Цессия (уступка долга участнику)	1 682 301	(1 682 301)	Договор
Продажа основных средств	-	5 367	Безналичная форма
Приобретение основных средств	-	4 025	Безналичная форма
Дебиторская задолженность	-	20	Срок погашения - 2022 год
Займы, выданные в течение периода	-	1 500	Безналичная форма
Погашение займов, выданных в течение периода	-	1 500	Безналичная форма
Займы, полученные в течение периода	-	219 753	Безналичная форма
Займы, погашенные в течение периода	250 000	20 100	Безналичная форма
Задолженность по займам	1 686 093	24 500	Сроки погашения – до 23.11.2026г. Диапазон ставок по договорам, выраженным в рублях в рублях 7%-10%, ставка о договорам, выраженным в валюте доллар США 4,705% и 5%
Проценты по займам уплаченные	116 341	15 238	Безналичная форма

Виды и объемы операций со связанными сторонами за 2020 год:

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

Вознаграждения управленческому персоналу

В состав основного управленческого персонала в 2020 году входили генеральный директор, директор по продажам, главный бухгалтер. В 2021 году состав управленческого персонала изменен и расширен: генеральный директор, финансовый директор, директор по процессам и технологиям, директор по развитию каналов продаж. Сумма начисленных вознаграждений основному управленческому персоналу за 2021 год составила:

Виды вознаграждений	Сумма, тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты	13 915
Оплата труда за отчетный период	11 383
Начисленные на оплату труда налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды за отчетный период	2 393
Ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	139

Долгосрочные вознаграждения основного управленческого персонала отсутствовали.

Сумма начисленных вознаграждений основному управленческому персоналу за 2020 год составила:

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

3.12. Условные обязательства и условные активы

Условия ведения деятельности Общества

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

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

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

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

- Нарушение деловой и экономической активности, приводящее к срывам поставок и нарушению контрактных обязательств;
- Значительные сбои в работе предприятий отдельных отраслей, работающих как на внутреннем рынке, так и экспортно-ориентированных предприятий с высокой степенью зависимости от внешних рынков. Наиболее пострадавшие отрасли включают розничную торговлю, туризм, развлекательный и гостиничный сектор, перевозки, нефтяную промышленность, строительство, автомобильную отрасль, страхование и финансовый сектор;

- Значительное снижение спроса на товары и услуги, не являющиеся неотложными или жизненно-необходимыми;
- Рост экономической неопределенности, отражающийся в увеличивающейся волатильности стоимости активов и валютных курсов.

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

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

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

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

Налогообложение

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

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2021 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Судебные разбирательства.

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

3.13. Риски хозяйственной деятельности

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

Все риски анализируются и контролируются в контексте всей деятельности Общества.

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

Кредитный риск

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

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

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

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

Риск ликвидности

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

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

Репутационный и операционный риск

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

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

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

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

Рыночные риски

Валютный риск

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

Валютному риску подвержены остатки на валютных счетах Общества.

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

Общество не имеет валютных активов и обязательств, за исключением акционерных займов на сумму 4300 USD.

Погашения по ним не производится, производится выплата процентов в рублях по курсу на дату оплаты. Погашение основного долга согласно условиям договоров предстоит лишь в 2024 году. Риск требования кредитором досрочного погашения минимален.

Процентный риск

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

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

3.14. События после отчетной даты.

В последние несколько дней и недель, вслед за предпринятой Российской Федерацией специальной военной операцией в Украине, Соединенные Штаты Америки, Европейский союз и некоторые другие страны ввели дополнительные жесткие санкции в отношении Правительства РФ, а также крупных финансовых институтов и других предприятий и физических лиц в России. Кроме того, были введены ограничения на поставку различных товаров и услуг российским предприятиям. В качестве ответной меры Правительством РФ был принят комплекс мер валютного контроля, а Центральный Банк РФ повысил ключевую ставку до 20%.

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

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

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

Валютный риск

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

По валютным займам Общества погашение основного долга согласно условиям договоров предстоит лишь в 2024 году. Риск требования кредитором досрочного погашения минимален.

Операционный риск

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

Генеральный Директор НАО «Финансовые Системы»

Р.Н. Кондрашкин

Главный Бухгалтер НАО «Финансовые Системы»

Е.В. Панарина

