

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ  
ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА  
ООО Аудиторская Компания «Н.И.К.А.Р.-Ч».

428000 г. Чебоксары, пр-т И.Я. Яковлева, дом 3, офис 714, тел 89176596551, 89176645006

e-mail: [nikar-p@mail.ru](mailto:nikar-p@mail.ru)

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)**  
**ОТЧЕТНОСТИ**  
**ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**  
**«НФК - СТРУКТУРНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ»**  
за 2020 г.

г. Чебоксары

2021 г.

Учредителям  
общества с ограниченной ответственностью  
«НФК- структурные инвестиции»

Основные обстоятельства, при которых было составлено аудиторское заключение:

- Аудируемое лицо не является организацией, ценные бумаги которой допущены к организованным торгам.
- Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.
- Аудируемое лицо не подготавливает прочую информацию, определяемую согласно МСА 720 «Обязанности аудитора, относящиеся к прочей информации».

На основании полученных аудиторских доказательств аудиторская организация пришла к выводу об обоснованности выражения не модифицированного мнения в аудиторском заключении.



## **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «НФК- структурные инвестиции» (ОГРН 1182130013669, индекс 428001, Чувашская Республика, г. Чебоксары, Проспект Максима Горького, д. 5, корпус 2, помещение 1), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о финансовых результатах за 2020 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала за 2020 год и отчета о движении денежных средств за 2020 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2020 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «НФК- Структурные инвестиции» по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные 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.

### **Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.



При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск 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 аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных



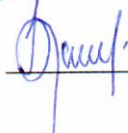
аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, 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 аудиторской организации  
Член СРО Ассоциации «Содружество» (СРО ААС),  
Регистрационный номер в реестре аудиторов  
и аудиторских организаций 22006096942



 Р.Р. Закирова

Аудиторская организация:  
ООО АК «Н.И.К.А.Р.-Ч»,  
428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары,  
Пр-т И.Я. Яковлева, дом 3, офис 714 «А»  
Член саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциации «Содружество»:  
ОРНЗ 12006093407

«31» марта 2021 года



**Бухгалтерский баланс**  
на 31 декабря 2020 г.

		Форма по ОКУД	<b>Коды</b>		
		Дата (число, месяц, год)	<b>0710001</b>		
			<b>31</b>	<b>12</b>	<b>2020</b>
Организация	<b>Общество с ограниченной ответственностью "НФК - Структурные инвестиции"</b>	по ОКПО	<b>35098219</b>		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	<b>2130207144</b>		
Вид экономической деятельности	<b>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</b>	по ОКВЭД 2	<b>64.91</b>		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<b>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</b>	по ОКОПФ / ОКФС	<b>12300</b>	<b>16</b>	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	<b>384</b>		
Местонахождение (адрес)	<b>428001, Чувашская Республика - Чувашия, Чебоксары г, Максима Горького пр-кт, д. № 5, корп. 2, пом. 1</b>				
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту	<input checked="" type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ			
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора	<b>ООО Аудиторская Компания "Н.И.К.А.Р. -Ч"</b>				
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора		ИНН	<b>2128055254</b>		
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора		ОГРН/ОГРНИП	<b>1042128012960</b>		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
5100	Нематериальные активы	1110	764 523	764 523	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
5301	Финансовые вложения	1170	623 469	764	-
	Отложенные налоговые активы	1180	1 988	188	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	1 389 980	765 475	-
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
5400	Запасы	1210	-	1	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	5 053	43 071	-
5500	Дебиторская задолженность	1230	188 538	215 229	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	382	363	-
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	193 973	258 664	-
	<b>БАЛАНС</b>	1600	1 583 953	1 024 139	-



Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	765 523	765 523	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	88 953	36 600	-
	Итого по разделу III	1300	854 476	802 123	-
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
5553	Заемные средства	1410	149 966	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	19 381	9 287	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	169 347	9 287	-
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
5565	Заемные средства	1510	258 300	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	301 812	212 712	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
5700	Оценочные обязательства	1540	18	17	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	560 130	212 729	-
	<b>БАЛАНС</b>	1700	1 583 953	1 024 139	-



Руководитель

(подпись)

**Иванова Ирина Геннадьевна**  
(расшифровка подписи)

31 марта 2021 г.

**Отчет о финансовых результатах  
за Январь - Декабрь 2020 г.**

		Дата (число, месяц, год)	<b>Коды</b>		
		Форма по ОКУД	<b>0710002</b>		
		по ОКПО	<b>31</b>	<b>12</b>	<b>2020</b>
Организация	<b>Общество с ограниченной ответственностью "НФК - Структурные инвестиции"</b>	ИНН	<b>35098219</b>		
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКВЭД 2	<b>2130207144</b>		
Вид экономической деятельности	<b>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</b>	по ОКОПФ / ОКФС	<b>64.91</b>		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<b>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</b>	по ОКЕИ	<b>12300</b>	<b>16</b>	
Единица измерения:	в тыс. рублей		<b>384</b>		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
	Выручка	2110	21 559	520
	Себестоимость продаж	2120	20 419	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	1 140	520
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(532)	(307)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	608	213
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	9 189	87
	Проценты к уплате	2330	(26 365)	(8 373)
	Прочие доходы	2340	106 487	54 778
	Прочие расходы	2350	(28 977)	(1 005)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	60 942	45 700
	Налог на прибыль	2410	(8 589)	(9 100)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(295)	(1)
	отложенный налог на прибыль	2412	(8 294)	(9 099)
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	52 353	36 600





**Отчет об изменениях капитала  
за Январь - Декабрь 2020 г.**

Коды		
0710004		
31	12	2020
35098219		
2130207144		
64.91		
12300	16	
384		

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Общество с ограниченной ответственностью "НФК - Структурные инвестиции"

по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид экономической деятельности

по ОКВЭД 2

Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)

Организационно-правовая форма / форма собственности

по ОКОПФ / ОКФС

Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность

по ОКЕИ

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 2018 г.	3100	-	-	-	-	-	-
Увеличение капитала - всего:	3210	765 523	-	-	-	36 600	802 123
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	36 600	36 600
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	765 523	-	-	X	X	765 523
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-



Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2019 г.	3200	765 523	-	-	-	36 600	802 123
<u>За 2020 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	52 353	52 353
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	52 353	52 353
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	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 2020 г.	3300	765 523	-	-	-	88 953	854 476

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2018 г.	Изменения капитала за 2019 г.		На 31 декабря 2019 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
<b>Капитал - всего</b>					
до корректировок	3400	-	36 600	765 523	802 123
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	36 600	765 523	802 123
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	36 600	-	36 600
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	36 600	-	36 600
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 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Чистые активы	3600	854 476	802 123	-



Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)

Иванова Ирина Геннадьевна  
(расшифровка подписи)

31 марта 2021 г. \_\_\_\_\_

**Отчет о движении денежных средств  
за Январь - Декабрь 2020 г.**

		Дата (число, месяц, год)	<b>Коды</b>		
		Форма по ОКУД	<b>0710005</b>		
		по ОКПО	<b>31</b>	<b>12</b>	<b>2020</b>
Организация	<b>Общество с ограниченной ответственностью "НФК - Структурные инвестиции"</b>		<b>35098219</b>		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	<b>2130207144</b>		
Вид экономической деятельности	<b>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</b>	по ОКВЭД 2	<b>64.91</b>		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<b>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</b>	по ОКОПФ / ОКФС	<b>12300</b>	<b>16</b>	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	<b>384</b>		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	4110	73 292	17 787
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	43 856	16 765
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	4114	-	-
прочие поступления	4119	29 436	1 022
Платежи - всего	4120	(4 606)	(1 338)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(1 332)	(126)
в связи с оплатой труда работников	4122	(451)	(202)
процентов по долговым обязательствам	4123	(2 696)	-
налога на прибыль организаций	4124	(127)	-
	4125	-	-
прочие платежи	4129	-	(1 010)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	68 686	16 449
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	4210	29 199	323
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
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	20 480	236
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	8 634	87
	4215	-	-
прочие поступления	4219	85	-
Платежи - всего	4220	(42 866)	(17 609)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(41 929)	(16 609)
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	-	(1 000)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	(937)	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(13 667)	(17 286)



Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	4310	18 000	1 200
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	18 000	1 000
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	200
Платежи - всего	4320	(73 000)	-
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	(73 000)	-
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(55 000)	1 200
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	4400	19	363
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>	4450	363	-
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>	4500	382	363
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-



Руководитель

(подпись)

**Иванова Ирина Геннадьевна**  
(расшифровка подписи)

31 марта 2021 г.

**Пояснения к бухгалтерскому балансу  
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)**

**1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)  
1.1. Наличие и движение нематериальных активов**

с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло		начислено амортизации	убыток от обесценения	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Нематериальные активы - всего	5100	за 2020г.	764 523	-	-	-	-	-	-	-	-	764 523	-
	5110	за 2019г.	-	-	764 523	-	-	-	-	-	-	-	764 523
в том числе: Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5101	за 2020г.	764 523	-	-	-	-	-	-	-	-	764 523	-
	5111	за 2019г.	-	-	764 523	-	-	-	-	-	-	-	764 523

**1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		5120	-	5121	-	-	-
Всего							
в том числе:							





### 1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2020г.	-	-	-	-	
	5170	за 2019г.	-	-	-	-	
в том числе:							
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5161	за 2020г.	-	-	-	-	
	5171	за 2019г.	-	-	-	-	
	5180	за 2020г.	-	-	-	-	
5190	за 2019г.	-	-	-	-		
в том числе:							
	Программное обеспечение проекта Алураст						
5181	за 2020г.	-	-	-	-		
5191	за 2019г.	-	-	-	-		



Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)

Иванова Ирина Геннадьевна  
(расшифровка подписи)

31 марта 2021 г.





## 2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2020г.	-	-	-	-	
	5250	за 2019г.	-	-	-	-	
в том числе:	5241	за 2020г.	-	-	-	-	
	5251	за 2019г.	-	-	-	-	

## 2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2020г.	за 2019г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	5271	-	-



## 2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	234 133	234 133	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	-	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
	5287	-	-	-



Руководитель \_\_\_\_\_  
 (подпись)

Иванова Ирина  
 Геннадьевна  
 (расшифровка подписи)

31 марта 2021 г.

### 3. Финансовые вложения

#### 3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведенную первоначальную стоимость до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка	
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные - всего	5301	за 2020г.	764	-	670 252	47 547	-	-	-	-	623 469	-
	5311	за 2019г.	-	-	1 000	(236)	-	-	-	-	764	-
в том числе:												
Предоставленные займы	5302	за 2020г.	764	-	-	-	-	-	-	-	764	-
	5312	за 2019г.	-	-	1 000	(236)	-	-	-	-	764	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5315	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:												
	5306	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5316	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2020г.	764	-	670 252	47 547	-	-	-	-	623 469	-
	5310	за 2019г.	-	-	1 000	(236)	-	-	-	-	764	-



## 3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5321	-	-	-
в том числе:				
Иное использование финансовых вложений	5326	-	-	-
	5329	-	-	-



Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)

Иванова Ирина  
Геннадьевна  
\_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

31 марта 2021 г.





## 4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5441	-	-	-
в том числе:	5445	-	-	-
	5446	-	-	-



Иванова Ирина  
Геннадьевна  
(расшифровка подписи)

Руководитель  
(подпись)

31 марта 2021 г.

**5. Дебиторская и кредиторская задолженность**  
**5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности**

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период										На конец периода	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление					выбыло					учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	в результате процентов, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из долгов-краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность				
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2020г.	164 032	(706)	22 156	-	-	-	-	299	(50 667)	-	-	-	135 521	(407)
	5521	за 2019г.	-	-	164 032	-	-	-	-	-	-	-	-	-	164 032	(706)
в том числе:	5502	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	5503	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5504	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5505	за 2020г.	164 032	(706)	22 156	-	-	-	-	299	(50 667)	X	X	135 521	(407)	
	5525	за 2019г.	-	-	164 032	-	-	-	-	-	-	X	X	164 032	(706)	
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2020г.	52 119	(216)	11 955	1 244	(62 404)	-	-	63	50 667	-	-	53 581	(157)	
	5530	за 2019г.	-	-	52 094	25	-	-	-	-	-	-	-	52 119	(216)	
в том числе:	5511	за 2020г.	200	(1)	1 829	-	(200)	-	-	-	-	-	-	1 829	(5)	
	5531	за 2019г.	-	-	200	-	-	-	-	-	-	-	-	200	(1)	
Расчеты с покупателями и заказчиками	5512	за 2020г.	9	-	444	-	(7)	-	-	-	-	-	-	446	-	
	5532	за 2019г.	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-	
Прочая	5513	за 2020г.	1	-	639	-	(1)	-	-	-	-	-	-	639	-	
	5533	за 2019г.	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	
Чистые инвестиции в лизинг	5514	за 2020г.	51 909	(215)	9 043	1 244	(62 196)	-	-	63	50 667	X	X	50 667	(152)	
	5534	за 2019г.	-	-	51 884	25	-	-	-	-	-	X	X	51 909	(215)	
Итого	5500	за 2020г.	216 151	(922)	34 111	1 244	(62 404)	-	-	362	X	X	X	189 102	(564)	
	5520	за 2019г.	-	-	216 126	25	-	-	-	-	X	X	X	216 151	(922)	



## 5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

## 5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период						перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	Остаток на конец периода
				поступление			выбыло					
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность			
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2020г.	167 487	279 051	4 966	-	-	-	(43 749)	-	407 755	
	5571	за 2019г.	-	167 487	-	-	-	-	-	-	167 487	
в том числе:												
кредиты	5552	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5572	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
займы	5553	за 2020г.	-	145 000	4 966	-	-	-	-	-	149 966	
	5573	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
прочая	5554	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5574	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5555	за 2020г.	167 487	134 051	-	-	-	-	(43 749)	X	257 789	
	5575	за 2019г.	-	167 487	-	-	-	-	-	X	167 487	
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2020г.	45 225	258 574	18 713	(63 938)	-	-	43 749	-	302 323	
	5580	за 2019г.	-	44 723	502	-	-	-	-	-	45 225	
в том числе:												
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2020г.	45 211	-	18 713	(63 924)	-	-	43 749	-	43 749	
	5581	за 2019г.	-	44 709	502	-	-	-	-	-	45 211	
авансы полученные	5562	за 2020г.	-	38	-	-	-	-	-	-	38	
	5582	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2020г.	8	218	-	(8)	-	-	-	-	218	
	5583	за 2019г.	-	8	-	-	-	-	-	-	8	
кредиты	5564	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5584	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
займы	5565	за 2020г.	-	258 300	-	-	-	-	-	-	258 300	
	5585	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
прочая	5566	за 2020г.	6	18	-	(6)	-	-	-	-	18	
	5586	за 2019г.	-	6	-	-	-	-	-	-	6	
	5567	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	X	-	
	5587	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	X	-	
Итого	5550	за 2020г.	212 712	392 625	18 713	(63 938)	-	-	X	X	560 112	
	5570	за 2019г.	-	212 210	502	-	-	-	X	X	212 712	

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Исле: - с поставщиками и подрядчиками - с покупателями и заказчиками - задолженность	5590 5591 5592 5593 5594	- - - - -	- - - - -	- - - - -



Иванова Ирина  
Геннадьевна  
(расшифровка подписи)

одитель  
(подпись)

марта 2021 г.



**6. Затраты на производство (расходы на продажу)\***

Наименование показателя	Код	за 2020г.	за 2019г.
Материальные затраты	5610	-	-
Расходы на оплату труда	5620	369	175
Отчисления на социальные нужды	5630	97	52
Амортизация	5640	-	-
Прочие затраты	5650	66	80
Итого по элементам	5660	532	307
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	-	-
Изменение остатков (прирост [-]); незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	532	307

\* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров



Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)

Иванова Ирина  
Геннадьевна  
\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

31 марта 2021 г. \_\_\_\_\_

## 7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	17	18	(16)	-	19
в том числе:	5701	-	-	-	-	-



Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)

Иванова Ирина  
Геннадьевна  
(расшифровка подписи)

31 марта 2021 г.



### 8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Полученные - всего	5800	-	-	-
в том числе:				
Выданные - всего	5801	-	-	-
в том числе:	5810	-	-	-
	5811	-	-	-



Иванова Ирина  
Геннадьевна  
(расшифровка подписи)

Руководитель  
(подпись)

31 марта 2021 г.

## 9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2020г.		за 2019г.	
		Получено за год	На начало года	Получено за год	На конец года
Получено бюджетных средств - всего	5900	-	-	-	-
в том числе:					
на текущие расходы	5901	-	-	-	-
на вложения во внеоборотные активы	5905	-	-	-	-
Бюджетные кредиты - всего					
в том числе:					
за 2020г.	5910	-	-	-	-
за 2019г.	5920	-	-	-	-
за 2020г.	5911	-	-	-	-
за 2019г.	5921	-	-	-	-



Иванова Ирина  
Геннадьевна  
(расшифровка подписи)

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)

31 марта 2021 г.





Общество с ограниченной ответственностью

**НФК СТРУКТУРНЫЕ  
ИНВЕСТИЦИИ**

Общество с ограниченной ответственностью  
«НФК – Структурные инвестиции»  
Адрес: 428001, Чувашская Республика,  
г. Чебоксары, пр. М. Горького, д. 5, корп. 2, пом. 1  
тел./факс: 8(8352) 62-33-73

ИНН/КПП 2130207144/213001001  
Филиал «Нижегородский» АО «АЛЬФА-БАНК»  
г. Нижний Новгород  
р/с 40702810429040002854  
БИК 042202824  
к/с 30101810200000000824

## Пояснительная записка

### к бухгалтерской отчетности ООО «НФК – Структурные инвестиции» за 2020 год

#### Сведения об организации

Общество с ограниченной ответственностью «НФК-Структурные инвестиции» учреждено Решением единственного учредителя № 1 от 19 декабря 2018 года и зарегистрировано в ИФНС по г. Чебоксары 24 декабря 2018 года (основной государственный регистрационный номер 1182130013669).

Размер уставного капитала Общества составляет на дату отчетности 765 522 582 (Семьсот шестьдесят пять миллионов пятьсот двадцать две тысячи пятьсот восемьдесят два) рубля. По состоянию на дату составления настоящей пояснительной записки доли в уставном капитале Общества распределены следующим образом:

- доля в размере 100% (Сто процентов) номинальной стоимостью 765 522 582 (Семьсот шестьдесят пять миллионов пятьсот двадцать две тысячи пятьсот восемьдесят два) рубля принадлежит участнику Общества ООО «Пионер-Лизинг».

Единоличным исполнительным органом ООО «НФК-СИ» является директор.

На основании решения единственного учредителя № 1 от 19 декабря 2018 года должность директора занимает Иванова Ирина Геннадьевна.

В соответствии с действующей редакцией Устава директор избирается на срок до 5 лет (п.7.1 Устава Общества с ограниченной ответственностью «Пионер-Лизинг» в ред. от 16.12.2019 г).

Основной целью деятельности Общества является получение прибыли.

Основной вид деятельности Общества в 2020 году – оказание услуг лизинга предприятиям малого и среднего бизнеса. При этом важными направлениями деятельности являются также реализация интернет-проектов, а также содействие материнской компании в привлечении и структурировании финансирования.

ООО «НФК-СИ» создано в целях горизонтальной диверсификации бизнес-процессов, связанных с привлечением материнской компанией (ООО «Пионер-Лизинг») внешнего финансирования и взаимодействием с финансовыми институтами. ООО «НФК-СИ» выступает продавцом внебиржевых опционов Put, базовым активом по которым являются биржевые облигации материнской компании (ООО «Пионер-Лизинг»). Продажа опционов организована в целях улучшения условий для инвесторов, фактически позволяя им через покупку опциона обеспечить для себя возможность реализовать ценные бумаги по номиналу в выбранный инвестором срок (индивидуальная оферта). Поручителем по денежным обязательствам выступает ООО «Пионер-Лизинг» (на основании безотзывной публичной оферты).

ООО «НФК-СИ» в дальнейшем может использовать возможность для выпуска облигаций, обеспеченных лизинговыми активами. Обеспеченные облигации могут



включаться в более высокий уровень листинга и, соответственно являются более привлекательными для инвесторов. Возможность выпуска обеспеченных облигаций будет рассматриваться в случае существенного увеличения лизингового портфеля.

ООО «НФК-СИ» отвечает за развитие интернет-проекта АнуРаст, представляющий собой универсальный маркетплейс, который позволяет заключать любые двусторонние сделки гражданско-правового характера, для которых законодательством предусмотрена простая письменная форма.

Место нахождения общества: 428001, Чувашская Республика, город Чебоксары, проспект Максима Горького, дом № 5, корпус № 2, помещение 1.

### **Учетная политика для целей бухгалтерского учета**

При ведении бухгалтерского учета, в том числе при составлении бухгалтерской отчетности, ООО «Пионер-Лизинг» руководствовалось с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г №34н, Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», а также действующими положениями по бухгалтерскому учету.

Ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности в 2020 году осуществлялось главным бухгалтером Смеловой Наталие Вениаминовной согласно Приказу №06-К/1219 от 31.12.2019 г (*Основание: ч. 3 ст. 7 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете"*).

Принятая Обществом учетная политика утверждена Приказом № П/251218/1от «25» декабря 2018 г.

Основными способами ведения бухгалтерского учета в 2020 году являются:

1. Переоценка объектов НМА по текущей рыночной стоимости не производится. (*Основание: п. 17 ПБУ 14/2007*)

2. НМА с неопределенным сроком полезного использования проверяются на обесценение в порядке, определенном МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Сумма обесценения учитывается при расчете остаточной (балансовой стоимости). (*Основание: п. 22 ПБУ 14/2007*)

3. Размер амортизационных отчислений по НМА определяется линейным способом. (*Основание: п. п. 28, 30 ПБУ 14/2007*)

4. Корректировка стоимости финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость определяется, производится ежемесячно. (*Основание: п. 20 ПБУ 19/02*)

5. Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. (*Основание: абз. 6 п. 38 ПБУ 19/02*)

12. Оценка дебиторской и кредиторской задолженности определяется исходя из справедливой стоимости. (*Основание: п. 6.1. ПБУ 9/99, п. 6.1. ПБУ 10/99, п. 5.1.1 IFRS 9, п. 60 IFRS 15*).

13. Если условиями договора предусмотрены отсрочки (рассрочки) оплаты дебиторской или кредиторской задолженности на срок, превышающий 12 месяцев, то справедливая стоимость такой задолженности определяется как цена, по которой была бы осуществлена обычная сделка между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях на условиях немедленной оплаты (то есть цену выхода на дату оценки с позиции участника рынка,



который удерживает указанный актив или является должником по указанному обязательству). (Основание: п. 7 ПБУ 1/08, IFRS 13).

14. В тех случаях, когда цена на идентичный актив или обязательство не является наблюдаемой на рынке, организация оценивает справедливую стоимость по приведенной стоимости всех будущих денежных поступлений, дисконтированных с использованием средневзвешенной процентной ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в целом по Российской Федерации по данным Центрального банка Российской Федерации ([https://www.cbr.ru/statistics/pdco/int\\_rat/](https://www.cbr.ru/statistics/pdco/int_rat/)), рассчитанной на момент признания дебиторской или кредиторской задолженности. Разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки признается в качестве прибыли или убытка отчетного периода. (Основание: п. 7 ПБУ 1/08, п. 5.3.1, B5.1.1, B5.1.2A IFRS 9, п.60 IFRS 15, IFRS 13).

15. Последующая оценка долгосрочной дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости. Финансовые (процентные) доходы и расходы, начисленные на остаток дебиторской и кредиторской задолженности, относятся на финансовый результат отчетного периода (либо включаются в первоначальную стоимость инвестиционного актива) в тех периодах, в которых были начислены. (Основание: п. 7 ПБУ 1/08, п.5.4 IFRS 9, п.65 IFRS 15).

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

17. Организация признает предмет аренды на дату получения предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Стоимость права пользования погашается посредством амортизации линейным способом, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей. (Основание: п. п. 10, 17, 18 ФСБУ 25/2018)

18. Организация использует право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде. Если организация принимает решение не признавать право пользования активом и обязательство по аренде, то арендные платежи учитываются в качестве расхода равномерно в течение срока действия договора аренды. (Основание: п. 11 ФСБУ 25/2018)

19. При передаче имущества в аренду организация классифицирует все объекты учета аренды в качестве объектов учета операционной аренды, за исключением любого из следующих случаев:

- условиями договора аренды предусмотрен переход к арендатору права собственности на предмет аренды;
- арендатор имеет право на покупку предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату реализации этого права.

(Основание: п. 28 ФСБУ 25/2018)

В этих случаях объекты учета аренды классифицируются в качестве объектов учета операционной аренды или объектов учета неоперационной (финансовой) аренды с учетом требования приоритета содержания перед формой.

20. При неоперационной (финансовой) аренде признается инвестиция в аренду в качестве актива на дату предоставления предмета аренды в размере ее чистой стоимости.



Далее чистая стоимость инвестиции в аренду увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически полученных арендных платежей.

21. Доходы по операционной аренде признаются равномерно в течение срока действия договора аренды. (Основание: п. 42 ФСБУ 25/2018)

22. Проверка дебиторской задолженности на предмет необходимости создания (корректировки) резерва по сомнительным долгам осуществляется на конец каждого отчетного периода. (Основание: п. п. 6, 35, 50 ПБУ 4/99)

23. Чистая стоимость инвестиции в аренду проверяется на обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года. (Основание: п. 38 ФСБУ 25/2018)

25. Величина текущего налога на прибыль определяется на основе налоговой декларации по налогу на прибыль. (Основание: абз. 4 п. 22 ПБУ 18/02)

26. В качестве доходов по обычным видам деятельности учитываются:

- проценты, начисляемые по инвестиции в аренду;
- доходы от реализации товаров для перепродажи;
- доходы от реализации и иного выбытия ценных бумаг. (Основание: п. 4 ПБУ 9/99)

27. Все расходы по услугам финансовой аренды признаются косвенными.

28. В качестве расходов по обычным видам деятельности учитываются расходы, связанные с получением доходов по обычным видам деятельности, перечень которых установлен в Учетной политике. (Основание: п. п. 4, 5 ПБУ 10/99)

29. Управленческие расходы, накопленные на счете 26 "Общехозяйственные расходы", на конец каждого отчетного периода в качестве условно-постоянных списываются в себестоимость продаж (относятся в дебет счета 90 "Продажи", субсчет 90-2 "Себестоимость продаж"). (Основание: абз. 2 п. 9 ПБУ 10/99, Инструкция по применению Плана счетов (пояснения к счету 26))

30. Расходы, учтенные на счете 44 "Расходы на продажу", ежемесячно списываются в дебет счета 90 "Продажи", субсчет 90-2 "Себестоимость продаж", в полной сумме. (Основание: абз. 2 п. 9 ПБУ 10/99, п. 228 Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, Инструкция по применению Плана счетов (пояснения к счету 44))

31. Вклады в имущество общества рассматриваются как безвозмездная передача имущества и учитываются в составе прочих доходов. (Основание: п. 7 ПБУ 9/99)

32. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период приводит к искажению показателя по группе статей отчетности за отчетный год не менее чем на 5%. С учетом характера статьи бухгалтерской отчетности существенной может быть признана ошибка, приводящая и к меньшему размеру искажения. (Основание: п. 3 ПБУ 22/2010)

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год составлена в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.



## Нематериальные активы

Информация о наличии и движении нематериальных активов представлена в Таблице 1.1. Пояснений к бухгалтерскому балансу.

Общая сумма нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования по состоянию на дату отчетности составила 764 523 тыс. рублей.

Факторы, свидетельствующие о невозможности надежно определить срок полезного использования таких НМА:

- срок действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности и период контроля над активом является бессрочным;

- ожидаемый срок использования НМА, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды является неопределенным на момент постановки на учет.

## Дебиторская задолженность

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности представлена в Таблице 5.1. Пояснений к бухгалтерскому балансу. Движение дебиторской задолженности раскрывается за вычетом оборотов, связанных с возникновением и выбытием дебиторской задолженности в одном отчетном периоде.

Общество представляет активы, находящиеся в финансовой аренде (лизинге), в качестве чистых инвестиций в аренду.

В составе чистой инвестиции в аренду учитываются активы по договорам лизинга, переданные Обществу материнской компанией в рассрочку по договорам купли-продажи транспортных средств с сопутствующей передачей прав и обязанностей лизингодателя.

Датой начала лизинговых отношений признается дата перехода Обществу прав и обязанностей лизингодателя от первоначального лизингодателя.

Процентная ставка, предполагаемая по договору лизинга, определяется на дату начала лизинговых отношений и представляет собой ставку дисконтирования, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду равна сумме справедливой стоимости актива, передаваемого в лизинг, плюс любые первоначальные затраты арендодателя в связи с договором лизинга.

Разница между валовыми инвестициями и чистыми инвестициями по договорам лизинга представляет собой финансовые доходы будущих периодов, которые амортизируются в течение срока лизинга с использованием заложенной в лизинге ставки дисконтирования, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую норму прибыли по чистым инвестициям в аренду.

## Чистые инвестиции в аренду (лизинг)

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Валовые инвестиции в аренду (лизинг)</b>	<b>188 309</b>	<b>218 628</b>
Финансовые доходы будущих периодов	(2 121)	(2 713)
<b>Чистые инвестиции в аренду (лизинг)</b>	<b>186 188</b>	<b>215 916</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(559)	(921)
<b>Всего чистых инвестиций в аренду за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>185 629</b>	<b>214 995</b>



## Распределение причитающихся лизинговых платежей по срокам погашения

	2021 год	2022 год	2023 год	2024 год	Оставшийся период до истечения срока договора
Номинальные суммы лизинговых платежей, включая НДС	61 991	61 991	61 991	39 998	-

Платежи по договорам лизинга производятся ежемесячно.

По состоянию на 31 декабря 2020 года чистые инвестиции в лизинг самого крупного лизингополучателя составили 111 884 тыс. рублей (60,09% от общей суммы чистых инвестиций в лизинг).

Руководство периодически производит оценку финансовой деятельности лизингополучателей и регулярно осуществляет мониторинг непогашенной задолженности.

Компания сохраняет права собственности на активы, переданные в лизинг в течение срока действия лизинга.

Активы в лизинге представлены городскими автобусами, переданными коммерческим и муниципальным перевозчикам в рамках реализации проекта по обновлению автобусного парка как городских, так и пригородных маршрутов г. Чебоксары.

Риски, сопутствующие владению арендуемым активом, включая его повреждение в силу различных причин и хищение/угон, подлежат страхованию.

При оценке величины резерва под обесценение используется упрощенный подход. Резерв создается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

### Денежные средства и денежные эквиваленты

Движение денежных средств и денежных эквивалентов представлено в отчете о движении денежных средств.

В составе денежных средств в бухгалтерском балансе отражены денежные на расчетных счетах в банках.

### Кредиторская задолженность

Информация о наличии и движении кредиторской задолженности, в том числе по кредитам и займам, представлена в таблице 5.3 Пояснений к бухгалтерскому балансу.

Движение кредиторской задолженности раскрывается за вычетом оборотов, связанных с возникновением и выбытием дебиторской задолженности в одном отчетном периоде.

Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками представлена обязательствами перед материнской компанией по договорам купли-продажи транспортных средств, а также по договору купли-продажи ценных бумаг, которые содержат значительный компонент финансирования в связи с тем, что оплата по таким договорам производится в течение срока, превышающего 12 месяцев с даты настоящей отчетности.

Предполагаемая справедливая стоимость кредиторской задолженности, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период определена путем дисконтирования потоков денежных средств с использованием средневзвешенной процентной ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в целом по Российской Федерации по данным Центрального



банка Российской Федерации ([https://www.cbr.ru/statistics/pdko/int\\_rat/](https://www.cbr.ru/statistics/pdko/int_rat/)), рассчитанной на момент признания дебиторской или кредиторской задолженности.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива в условиях операции, осуществляемой в текущих рыночных условиях на условиях немедленной оплаты. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов.

### Сверка валовой и балансовой стоимости кредиторской задолженности

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Валовая стоимость кредиторской задолженности</b>	<b>385 260</b>	<b>258 716</b>
Финансовые расходы будущих периодов	(83 722)	(46 018)
<b>Балансовая стоимость кредиторской задолженности</b>	<b>301 538</b>	<b>212 698</b>

### Доходы и расходы

Информация о выручке, себестоимости продаж и валовой прибыли представлена в таблице:

2019 год:	Выручка	Себестоимость продаж	Валовая прибыль
Процентные доходы по финансовой аренде	520	-	520
<b>2020 год:</b>			
Процентные доходы по финансовой аренде	1 244	-	1 244
Реализация и иное выбытие ценных бумаг	20 315	20 419	(104)

Информация о произведенных управленческих расходах по элементам затрат представлена в Таблице 6 Пояснений к бухгалтерскому балансу.

### Прочие доходы и расходы

В течение 2019 года были произведены следующие доходы и расходы:

Прочие доходы	2020 год	2019 год
Доходы в виде разницы между справедливой стоимостью и ценой сделки	51 332	54 271
Доходы от прочих финансовых операций	18 000	200
Доходы от модификации денежных потоков по договору лизинга	14 216	183
Доходы от модификации денежных потоков по долгосрочной кредиторской задолженности	5 084	120
Переоценка ценных бумаг	17 200	-
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	359	-
Прочие внереализационные доходы	296	4
<b>Прочие расходы</b>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	922

Расходы от модификации денежных потоков по договору лизинга	10	36
Переоценка ценных бумаг	27 628	-
Расходы на организацию выпуска собственных ценных бумаг	1 217	-
Прочие внереализационные расходы	92	12
Расходы на услуги банков	30	35

### **Налог на прибыль**

Установленный российским законодательством налог на прибыль в 2020 году исчислялся по ставке 20 % от подлежащей обложению суммы прибыли, полученной за год (п.1 ст. 284 НК РФ).

### **События после отчетной даты**

Существенные события после отчетной даты, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год, у Общества отсутствуют.

### **Информация об оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах**

Оценочное обязательство, связанное с возникновением у работников права на оплачиваемые отпуска, состоит из суммы обязательства по выплате отпускных работникам и суммы обязательства по уплате страховых взносов во внебюджетные фонды. Оценочное обязательство на отчетную дату рассчитано по каждому сотруднику как увеличенное на сумму страховых взносов произведение количества дней отпуска, не использованного сотрудником на конец отчетного периода, и среднедневного заработка сотрудника. При этом среднедневной заработок сотрудника определяется в соответствии с порядком, применяемым для расчета отпускных. По состоянию на 31.12.2020 в ООО «НФК-СИ» созданы резервы на оплату отпусков в сумме 18 тыс. рублей.

### **Связанные стороны**

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество производит операции с обществами, которые являются связанными сторонами.

К операциям со связанными сторонами относятся операции:

- приобретение и продажа товаров и услуг, основных средств и других активов;
- аренда имущества и предоставление имущества в аренду;
- финансовые операции включая предоставление займов;
- передача в виде вклада в уставные капиталы;
- предоставление и получение обеспечений исполнения обязательств;
- другие операции.

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 г были выделены следующие связанные стороны:



	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
ООО «Пионер-Лизинг»» (ИНН 2128702350)	Лицо, которое имеет право распоряжаться более чем 20 % общего количества голосов, лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	100,00	-
Иванова Ирина Геннадьевна	Лицо занимает должность единоличного исполнительного органа Общества, лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-
Наумов Евгений Леонидович	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	51,22*	-
Пономарев Владислав Евгеньевич	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	48,78*	-
Архипов Николай Алексеевич	директор ООО «Пионер-Лизинг», сторона оказывает значительное влияние на Общество	-	-
АО «НФК-Сбережения» (ИНН 2130190797)	Юридическое лицо, в котором Общество имеет право распоряжаться более чем 20 % общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный капитал или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица; лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо	-	41,82
ООО «НФК - Финансовые технологии» (ИНН 2130213910)	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	41,82 (**)

(\*). Доля косвенного участия лица в Обществе.

(\*\*) Доля косвенного участия Общества/лица в компании. ООО «НФК - Финансовые технологии» является дочерней компанией Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК - Сбережения» с долей участия в ее уставном капитале в размере 100%.

Суммы сделок со связанными сторонами:

	За 2020 год		За 2019 год	
	Связанные стороны	Основной управленческий персонал	Связанные стороны	Основной управленческий персонал
Продажа товаров, услуг	-	-	-	-
Аренда имущества	28	-	35	-
Безвозмездный вклад в имущество	18 000	-	200	-
Приобретение товаров, работ, услуг	1 063	-	-	-
Приобретение активов для передачи в лизинг	-	-	280 703	-
Предоставленные займы	236 053	-	1 000	-
Возврат предоставленных займов	48 047	-	236	-
Проценты к получению	9 272	-	87	-

Полученные займы	476 300	-	-	-
Возврат полученных займов	73 000	-	-	-
Проценты к уплате	7 662	-	-	-
Поступление в виде вклада в уставный капитал	-	-	765 523	-
Прочие операции	-	-	4	-
Расходы на персонал	226	-	-	210

	На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года	
	Связанные стороны	Основной управленческий персонал	Связанные стороны	Основной управленческий персонал
Дебиторская задолженность	462	-	8	-
Долгосрочные финансовые вложения	623 469	-	764	-
Кредиторская задолженность	-	7	212 698	7
Полученные займы	408 266	-	-	-

Обеспечения третьим лицам по обязательствам связанных сторон не выдавались.

Резервы по сомнительным долгам по расчетам со связанными сторонами не формировались. Списания дебиторской задолженности связанных сторон, по которой истек срок давности, других долгов, нереальных для взыскания, не было.

В 2020 году вознаграждение основного управленческого персонала включало оплату труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды и т.п.

Директор ООО «НФК - СИ»  
«31» марта 2021 г



И. Г. Иванова