

# **ООО фирма «Аудит - Экспресс»**

428008, Чувашская Республика, г. Чебоксары Р/с  
ИНН 2128030098 КПП 213001001  
ул. Текстильщиков, дом 10, офис 224  
e-mail: auditexpress@mail.ru  
Тел./факс тел.40-20-95, 22-31-63

40702810000360001009  
Ф-Л ПРИВОЛЖСКИЙ ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"  
г. Нижний Новгород  
К/с 30101810300000000881  
БИК 042282881

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**  
**О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НФК-СТРУКТУРНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ**  
**ЗА 2022 ГОД**

г. Чебоксары  
2023

## Адресат

Участникам и иным пользователям бухгалтерской отчетностью Акционерного общества «НФК-структурные инвестиции»

## Аудитор

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью фирма «Аудит-Экспресс»
Сокращенное наименование	ООО фирма «Аудит-Экспресс»
Юридический адрес	428022, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Текстильщиков, д.10, офис 224.
Телефон, факс	7(903) 322-20-95, 22-31-63
Государственная регистрация	Фирма зарегистрирована Постановлением Главы администрации Ленинского района г. Чебоксары № 224 от 26 февраля 1999 г. Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года серии 21 №000798523 от 23 октября 2002 г. Основной государственный регистрационный номер: 1022101136705
Членство в саморегулируемой организации аудиторов	Член СРО Ассоциации «Содружество» с 10 марта 2020 года за основным регистрационным номером 12006093453 до вступления в СРО ААС член СРО «Российский союз аудиторов (Ассоциация)» с 23 декабря 2009 года за основным регистрационным номером 10203001975
Страхование профессиональной ответственности	ПАО СК «Росгосстрах». Полис страхования профессиональной ответственности аудиторов № 50-22/421-01К выдан 28.09.2022 г. сроком действия с 28 сентября 2022 г. по 27 сентября 2023 г. Страховая сумма 5 000 000,00 (Пять миллионов) рублей
Генеральный директор	Панюхина Людмила Геннадьевна

## Аудируемое лицо

Полное наименование	Акционерное общество «НФК-структурные инвестиции»
Сокращенное наименование	АО «НФК-СИ»
Место нахождения	428001, Чувашская Республика-Чувашия, г. Чебоксары, пр. Максима Горького, д. 5, корпус 2, помещение 1
Сведения о государственной регистрации	ОГРН: 1222100000, дата присвоения ОГРН: 02.02.2022
КПП/ИНН	213001001/2128000368
Основной вид деятельности	64.91. Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

## Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «НФК-структурные инвестиции» состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о финансовых результатах за 2022 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе: отчета об изменениях капитала за 2022 год, отчета о движении денежных средств за 2022 год, расчета чистых активов, корректировка в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок, пояснений к бухгалтерской отчетности акционерного общества «НФК-структурные инвестиции» за 2022г

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «НФК-структурные инвестиции» по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

## Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА) принимаемыми Международной федерацией бухгалтеров и признанными в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской 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, принятыми в Российской Федерации в порядке установленном Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» 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 отчетность**

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

При подготовке годовой бухгалтерской 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.

Руководство несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности организации.

## **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская 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 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 отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля 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 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доводя до его 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.

Генеральный директор

Панюхина Людмила Геннадьевна.

*Квалификационный аттестат аудитора К 008862 от 31.07.1997 г. на право осуществления аудиторской деятельности в области общего аудита, выдан по решению ЦАЛАК МФ РФ (протокола №46) от 31 июля 1997г неограниченный срок.*

*Член СРО Ассоциации «Содружество» с 06 марта 2020 года за основным регистрационным номером 22006087582*

Руководитель  
аудиторской проверки



Панюхина Людмила Геннадьевна

«16» марта 2023 года

## Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2022 г.

	Форма по ОКУД	Коды		
	Дата (число, месяц, год)	0710001		
Организация <b>Акционерное общество "НФК - СТРУКТУРНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ"</b>	по ОКПО	31	12	2022
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	53171109		
Вид экономической деятельности <b>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</b>	по ОКВЭД 2	2130230136		
Организационно-правовая форма / форма собственности <b>Непубличные акционерные общества / Частная собственность</b>	по ОКОПФ / ОКФС	64.91		
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	12267	16	
Местонахождение (адрес) <b>428034, Чувашская Республика - Чувашия, Чебоксары г, Максима Горького пр-кт, д. № 5, корп. 2, пом. 1</b>		384		

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту  ДА  НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора  
**ООО ФИРМА "АУДИТ-ЭКСПРЕСС"**

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	2128030098
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1022101136705

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
п.3	Нематериальные активы	1110	764 734	764 771	764 523
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
п.4	Финансовые вложения	1170	633 548	281 075	623 469
	Отложенные налоговые активы	1180	69 726	346	1 988
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	1 468 008	1 046 192	1 389 980
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
п.5	Запасы	1210	32 943	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	1 391	5 053
п.6	Дебиторская задолженность	1230	99 339	176 791	188 538
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
п.7	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	308	392	382
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	132 590	178 574	193 973
	<b>БАЛАНС</b>	1600	1 600 598	1 224 766	1 583 953



Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	765 523	765 523	765 523
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	782	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	104 163	89 306	88 953
	Итого по разделу III	1300	870 468	854 829	854 476
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
п.8	Заемные средства	1410	360 915	11 823	149 966
	Отложенные налоговые обязательства	1420	76 413	15 131	19 381
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	437 328	26 954	169 347
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	-	-	258 300
п.9	Кредиторская задолженность	1520	292 784	342 965	301 812
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	18	18	18
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	292 802	342 983	560 130
	<b>БАЛАНС</b>	1700	1 600 598	1 224 766	1 583 953



Руководитель Иванова Ирина Геннадьевна  
 (подпись) (расшифровка подписи)

15 марта 2023 г.

**Отчет о финансовых результатах**  
за Январь - Декабрь 2022 г.

Организация	<b>Акционерное общество "НФК - СТРУКТУРНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ"</b>	по ОКПО	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	0710002		
Вид экономической деятельности	<b>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</b>	по ОКВЭД 2	31	12	2022
Организационно-правовая форма / форма собственности	<b>Непубличные акционерные общества / Частная собственность</b>	по ОКОПФ / ОКФС	53171109		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	2130230136		
			64.91		
			12267	16	
			384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
п.10	Выручка	2110	179 858	215 944
п.10	Себестоимость продаж	2120	(173 879)	(213 571)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	5 979	2 373
п.10	Коммерческие расходы	2210	(296)	(30)
п.10	Управленческие расходы	2220	(1 291)	(2 075)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	4 392	268
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	19 668	15 317
	Проценты к уплате	2330	(34 857)	(34 777)
п.10	Прочие доходы	2340	72 414	21 998
п.10	Прочие расходы	2350	(53 844)	(4 789)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	7 773	(1 983)
	Налог на прибыль	2410	7 866	2 336
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(231)	(271)
	отложенный налог на прибыль	2412	8 097	2 607
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	15 639	353



Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	15 639	353
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель



Иванова Ирина  
Геннадьевна  
(расшифровка подписи)

15 марта 2023

**Отчет об изменениях капитала  
за Январь - Декабрь 2022 г.**

Коды		
0710004		
31	12	2022
53171109		
2130230136		
64.91		
12267	16	
384		

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

Организация Акционерное общество "НФК - СТРУКТУРНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ"  
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

**1. Движение капитала**

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	3100	765 523	-	-	-	88 953	854 476
Увеличение капитала - всего: в том числе:	3210	-	-	-	-	353	353
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	353	353
переоценка имущества	3212	X	X	X	X	-	-
Доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	X	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	X	-	X
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	X	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	X	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-



Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3200	765 523	-	-	-	89 306	854 829
За 2022 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	15 639	15 639
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	15 639	15 639
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	782	(782)	X
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3300	765 523	-	-	782	104 163	870 468

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	Изменения капитала за 2021 г.		На 31 декабря 2021 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
<b>Капитал - всего</b>					
до корректировок	3400	854 476	353	-	854 829
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	854 476	353	-	854 829
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	88 953	353	-	89 306
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	88 953	353	-	89 306
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-



**3. Чистые активы**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Чистые активы	3600	870 468	854 829	854 476



Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)

Иванова Ирина Геннадьевна  
(расшифровка подписи)

15 марта 2023 г.

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

Организация	<b>Акционерное общество "НФК - СТРУКТУРНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ"</b>	Дата (число, месяц, год)	31	12	2022
Идентификационный номер налогоплательщика		Форма по ОКУД	0710005		
Вид экономической деятельности	<b>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</b>	по ОКПО	53171109		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<b>Непубличные акционерные общества / Частная собственность</b>	ИНН	2130230136		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКВЭД 2	64.91		
		по ОКОПФ / ОКФС	12267	16	
		по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	4110	68 317	49 412
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	20	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	67 617	49 412
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	680	-
Платежи - всего	4120	(96 576)	(24 412)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(85 388)	(2 768)
в связи с оплатой труда работников	4122	(609)	(620)
процентов по долговым обязательствам	4123	(1 092)	(14 398)
налога на прибыль организаций	4124	(1 023)	(1 117)
прочие платежи	4129	(8 464)	(5 509)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(28 259)	25 000
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	4210	17 885	159 580
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	16 396	146 381
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	1 489	12 935
прочие поступления	4219	-	264
Платежи - всего	4220	(85 403)	(83 039)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	(73 189)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(48 950)	(4 850)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(15 700)	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	(20 753)	(5 000)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(67 518)	76 541



Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	4310	131 630	159 314
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	10 576	149 614
денежных вкладов собственников (участников)	4312	45 600	9 700
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	75 454	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(35 937)	(260 845)
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	(35 937)	(260 845)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	95 693	(101 531)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(84)	10
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	392	382
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	308	392
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-



Руководитель

(подпись)

Иванова Ирина Геннадьевна

(расшифровка подписи)

15 марта 2023 г.



Акционерное общество  
**НФК** СТРУКТУРНЫЕ  
ИНВЕСТИЦИИ

Акционерное общество «НФК – Структурные инвестиции» (АО «НФК-СИ»)  
Адрес: 428034, Чувашская Республика,  
г. Чебоксары, пр. М. Горького, д. 5, корп. 2, пом. 1  
тел./факс: 8 (8352) 62-33-73

ИНН/КПП 2130230136/213001001.  
Филиал «Нижегородский» АО «АЛЬФА-БАНК»  
г. Нижний Новгород  
р/с 40701810229040000060  
БИК 042202824  
к/с 3010181020000000824

## Пояснения

к бухгалтерской отчетности акционерного общества «НФК – Структурные инвестиции» за 2022 год

### 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Акционерное общество «НФК-Структурные инвестиции» (основной государственный регистрационный номер 1222100000704) зарегистрировано 03.02.2022 года в результате реорганизации в форме преобразования Общества с ограниченной ответственностью «НФК-Структурные инвестиции» (решение единственного участника Общества №4 от 07.10.2021 г). ООО «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).

21 февраля 2022г. Банком России зарегистрирован выпуск обыкновенных именных акций Акционерного общества «НФК- Структурные инвестиции» номинальной стоимостью одной акции 1 (Один) рубль в количестве 765 522 582 (Семьсот шестьдесят пять миллионов пятьсот двадцать две тысячи пятьсот восемьдесят две) штуки на общую сумму 765 522 582 (Семьсот шестьдесят пять миллионов пятьсот двадцать две тысячи пятьсот восемьдесят два) рубля.

Размер уставного капитала Общества на дату отчетности 31 декабря 2022 г составляет 765 522 582 (Семьсот шестьдесят пять миллионов пятьсот двадцать две тысячи пятьсот восемьдесят два) рубля. По состоянию на дату составления настоящих пояснений доли в уставном капитале Общества распределены следующим образом:

- доля в размере 90,53% номинальной стоимостью 693 057 662 (Шестьсот девяносто три миллиона пятьдесят семь тысяч шестьсот шестьдесят два) рубля учитывается на счете владельца Общества с ограниченной ответственностью «Пионер-Лизинг» (ООО «Пионер-Лизинг», ОГРН: 1052128050479, ИНН: 2128702350);

- доля в размере 9,47% номинальной стоимостью 72 464 920 (Семьдесят два миллиона четыреста шестьдесят четыре тысячи девятьсот двадцать) рублей учитывается на счете ДЕПО доверительного управляющего Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК – Сбережения» (АО «НФК-Сбережения» Д.У., ОГРН: 1172130010667, ИНН: 2130190797).

Единоличным исполнительным органом АО «НФК-СИ» являлся директор.

На основании решения единственного учредителя № 1 от 19 декабря 2018 года должность директора в 2022 году занимала Иванова Ирина Геннадьевна.

Директором Акционерного общества «НФК – Структурные инвестиции» решением единственного участника Общества №4 от 07.10.2021 г назначена Иванова Ирина Геннадьевна.

Основной целью деятельности Общества является получение прибыли.

Основной вид деятельности Общества в 2022 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.

АО «НФК-СИ» отвечает за развитие интернет-проекта AnyPact, 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.



## **2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### *Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской отчетности.*

При ведении бухгалтерского учета, в том числе при составлении бухгалтерской отчетности, АО «НФК - Структурные инвестиции» руководствуется 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 России от 29.07.1998 № 34н, действующими положениями по бухгалтерскому учету.

Ведение бухгалтерского учета осуществляется бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером, который подчиняется директору Общества.

Форма ведения бухгалтерского учета - автоматизированная с применением специализированной бухгалтерской программы «1С-Бухгалтерия 8.3».

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022 год составлена в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Все данные бухгалтерской (финансовой) отчетности представлены в тысячах рублей.

Принятая Обществом учетная политика утверждена Приказом № П/301221/2 от 31 декабря 2021 года.

Общество применяет ФСБУ 6/2020 "Основные средства" и ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения" досрочно, начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год (Основание: п. 2 Приказа Минфина России от 17.09.2020 № 204н).

Общество применяет ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды" начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год (Основание: п. 48 Приказа Минфина России от 16.10.2018 N 208н).

### *Условия осуществления хозяйственной деятельности.*

Компания осуществляет свою деятельность на территории РФ. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают развиваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в РФ.

Резкое усиление геополитической напряженности, вылившееся в проведение специальной военной операции российскими вооруженными силами на территории Украины, привело к ограничению доступа к мировой финансовой системе, заморозке российских активов в западных банках и разрыву экономических связей посредством введения различных санкций.

В сложившихся условиях вероятность продолжения экономической неопределенности в ближайшем будущем высока. Оценить последствия введенных и возможных новых санкций и сроки их прекращения в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности и финансовое положение Компании. В связи с сохраняющейся экономической неопределенностью руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на российскую экономику, а, следовательно, и воздействие, которое они могут оказать на финансовое состояние компании в дальнейшем. Руководство компании полагает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса в текущих обстоятельствах.

### *Существенные учетные суждения и оценки.*

Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению



руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Далее приведена информация в отношении профессиональных суждений, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценок, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного года.

#### *Допущение непрерывности деятельности.*

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022 год подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. Руководство Общества не имеет планов прекращать деятельность компании. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Компания будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

#### *Резерв под обесценение чистых инвестиций в аренду*

Резерв под обесценение чистых инвестиций в аренду оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года (п. 38 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды») в отношении ожидаемых кредитных убытков (далее - ОКУ).

Оценка ожидаемых кредитных убытков требует применения профессионального суждения. Расчеты Компании являются результатом модели, включающей ряд базовых допущений относительно выбора переменных данных и их взаимозависимостей.

К элементам модели расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- разработка модели расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта, величину, подверженную риску дефолта и уровень потерь при дефолте.

Оценки, связанные с резервами под обесценение чистых инвестиций в лизинг, рассматриваются в качестве основных источников неопределенности в связи с тем, что:

- они с большой вероятностью подвержены изменениям от одного отчетного периода к другому, так как допущения относительно будущих объемов платежей и оценки убытков, связанных с обесценением чистых инвестиций в лизинг основаны на недавнем опыте Компании;
- любая существенная разница между оценочными и фактическими убытками потребует от Компании создания резервов, которые могут оказать значительное влияние на финансовую отчетность за будущие периоды.

Компания оценивает изменения в будущих поступлениях лизинговых платежей с учетом финансового положения, поведения клиента в прошлом, данных указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Компания использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по финансовым активам с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в модели расчета.

Компания намерена регулярно проверять и подтверждать модель и исходные данные для модели расчета резерва под обесценение в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по договорам лизинга.

Резервы под обесценение оценивались с учетом текущих экономических и политических условий. Компания не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение чистых инвестиций в лизинг в будущие периоды.

### *Резерв на оплату отпусков.*

В соответствии с ПБУ «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010), утвержденным приказом Минфина России от 13.12.2010 №167н, оценочными обязательствами Общества является резерв на оплату отпусков (включая платежи на социальное страхование и обеспечение) работникам организации. При этом ожидаемый срок его исполнения не более 12 месяцев.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете по величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Наиболее достоверная оценка расходов представляет собой величину, необходимую непосредственно для исполнения (погашения) обязательства по состоянию на отчетную дату или переводу обязательства на другое лицо по состоянию на отчетную дату.

### *Изменения учетной политики.*

Принципы учета, принятые при подготовке финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке финансовой отчетности за 2021 год.

### *Финансовая (неоперационная) аренда*

Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой к арендатору переходят все экономические риски и выгоды, обусловленные правом собственности арендодателя на предмет аренды. Все прочие виды аренды представляют собой операционную аренду. Датой начала аренды считается дата, начиная с которой арендатор получает права на использование актива, переданного в аренду. Это дата первоначального признания чистой инвестиции.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде отражается в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала аренды. Чистая инвестиция в аренду по договору рассчитывается как сумма причитающихся арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета лизинга, дисконтированная с использованием процентной ставки, заложенной в договоре финансовой аренды. Процентная ставка, заложенная в договоре финансовой аренды, представляет собой ставку дисконтирования, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета аренды равна сумме справедливой стоимости предмета аренды и понесенных арендодателем первоначальных прямых затрат в связи с договором аренды.

В целях определения чистой инвестиции в аренду в общем случае справедливой стоимостью предмета аренды признается цена его приобретения у поставщика для лизингополучателя. Первоначальные прямые затраты арендодателя включают оплату посреднических услуг, юридических услуг и другие внутренние затраты, непосредственно связанные с заключением договора лизинга. Они не включают общие накладные расходы. Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды.

Разница между суммой валовых инвестиций и суммой чистых инвестиций в финансовую аренду 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 лизинг.

Переменные арендные платежи в части возможных изменений, предусмотренных первоначальными условиями договора аренды, в случаях, когда их изменения не зависят от рыночных параметров и деятельности арендатора, не производятся на регулярной основе и порядок их определения не формализован настолько, что их можно рассматривать аналогом ценовых индексов, признаются доходом арендодателя в момент наступления обязанности по уплате. (Основание: Рекомендация Р-140/2022-КпР «Арендные платежи, основанные на кадастровой стоимости»)



### *Обесценение чистых инвестиций в лизинг.*

Оценка резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг производится на каждую отчетную дату в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, взвешенным с учетом вероятности наступления дефолта за весь ожидаемый срок действия договора.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков применяются следующие модели оценки компонентов кредитного риска:

- модели оценки вероятности дефолта (PD);
- модели оценки уровня убытков при дефолте (LGD);
- модели оценки суммы требований при дефолте (EAD).

Модели оценки компонентов кредитного риска включают в себя прогнозные данные о будущих экономических условиях. Данная информация используется на уровне отдельных компонентов кредитного риска.

Расчет резервов по договорам финансовой аренды предусматривает выполнение следующих этапов:

- определение наличия критериев дефолта;
- определение наличия критериев значительного увеличения кредитного риска;
- оценка ожидаемых кредитных убытков и расчет резервов в соответствии с формулой.

Оценка ожидаемых кредитных убытков проводится на индивидуальной основе. Модель расчета ОКУ учитывает финансовое состояние клиента и качество обслуживания долга, уровень ликвидности предмета аренды (залогового имущества) и риск утраты предмета аренды (залогового имущества) с учетом наличия страхования.

### *Права пользования активами.*

Предмет аренды признается на дату его получения в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Стоимость права пользования погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей.

Организация использует право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде. Решение об использовании этого права в отношении каждого предмета аренды, в отношении которого выполняются указанные ниже условия, закрепляется отдельным приказом руководителя.

Право используется, если одновременно выполняются следующие условия:

1) договором не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору (а также отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа);

2) не предполагается предоставление предмета аренды в субаренду.

Если организация принимает решение не признавать право пользования активом и обязательство по аренде, то арендные платежи она учитывает в качестве расхода равномерно в течение срока действия договора аренды.

В качестве упрощения практического характера компоненты, которые не являются арендой, не отделяются от компонентов, которые являются арендой, а вместо этого каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, учитываются в качестве одного компонента аренды. Такое упрощение применяется ко всем видам предметов аренды.



### ***Основные средства.***

Активы, удовлетворяющие условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относятся к объектам ОС, если их стоимость больше 10 тыс. руб. Все объекты ОС после признания учитываются по первоначальной стоимости, переоценка не производится.

Организация проводит проверку ОС и капитальных вложений на обесценение в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов". Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта ОС в бухгалтерском учете и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания с учета. По всем объектам ОС, за исключением ОС, которые не подлежат амортизации, амортизация начисляется линейным способом.

### ***Нематериальные активы.***

В составе НМА учитываются объекты, удовлетворяющие условиям п. 3 ПБУ 14/2007. Переоценка объектов НМА по текущей рыночной стоимости не производится.

При принятии к учету НМА с определенным сроком полезного использования организация выбирает способ начисления амортизации индивидуально для каждого объекта, исходя из расчета ожидаемого поступления будущих экономических выгод от его использования. Способ амортизации НМА ежегодно проверяется организацией на необходимость его уточнения.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования организация ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов организация определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности как изменения в оценочных значениях.

### ***Запасы.***

Организация не применяет ФСБУ 5/2019 "Запасы" в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты, подлежащие включению в стоимость таких запасов согласно данному ФСБУ, признаются расходами периода, в котором они понесены.

### ***Признание доходов и расходов.***

В качестве доходов по обычным видам деятельности учитываются:

- доходы от финансовой и операционной аренды;
- доходы от реализации и иного выбытия ценных бумаг и прочих финансовых инструментов;
- выручка от реализации товаров, работ, услуг.

В качестве расходов по обычным видам деятельности учитываются расходы, связанные с получением доходов от реализации товаров и расходы от реализации и иного выбытия ценных бумаг.

1.1.1. Управленческие расходы, накопленные на счете 26 "Общехозяйственные расходы", на конец каждого отчетного периода списываются в себестоимость продаж (относятся в дебет счета 90 "Продажи"). Расходы, учтенные на счете 44 "Расходы на продажу", ежемесячно списываются в дебет счета 90 "Продажи" в полной сумме.

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.

Вклады в имущество Общества рассматриваются как безвозмездная передача имущества и учитываются в составе прочих доходов в соответствии с п. 8 ПБУ 9/99 «Доходы организации».

### ***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. Корректировка стоимости финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость определяется, производится ежемесячно.

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. При выбытии ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО). При выбытии финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки.

### ***Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте.***

Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, и курсовых разниц ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006), утвержденным Приказом Минфина России от 27.11.2006 № 154н. Пересчет в рубли выраженных в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, суммы доходов и расходов производится по официальному курсу этой валюты к рублю, устанавливаемому Банком России и действующему на дату совершения операции в иностранной валюте. Пересчет по среднему курсу за период не производится.

### ***Учет расчетов по налогу на прибыль.***

Учет расчетов по налогу на прибыль ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль" ПБУ 18/02, утвержденным приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н. Постоянные и временные разницы в бухгалтерском учете не отражаются. Временная разница по состоянию на отчетную дату определяется как разница между балансовой стоимостью актива (обязательства) и его стоимостью, принимаемой для целей налогообложения. Информация о временных разницах формируется с использованием стандартных регистров учета временных разниц, предусмотренных бухгалтерской программой. Текущий налог на прибыль определяется на основе налоговой декларации по налогу на прибыль организаций (строка 180 листа 02). Постоянный налоговый расход (доход) определяется как числовая сверка между расходом по налогу на прибыль и условным расходом по налогу на прибыль. Регистр по учету постоянных разниц не ведется.

### ***Налог на добавленную стоимость.***

Начисление НДС, связанного с доходом от финансовой аренды, производится в момент начисления лизинговых платежей в срок, указанный в графике к договору финансовой аренды. НДС, относящийся к просроченной дебиторской задолженности лизингополучателей, отражается вместе с соответствующей дебиторской задолженностью в составе чистых инвестиций в аренду. Резерв под обесценение чистой инвестиции в аренду создается на всю сумму дебиторской задолженности, включая просроченную дебиторскую задолженность и соответствующий НДС.

### ***Денежные средства и денежные эквиваленты.***

К денежным средствам относятся:

- денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях;
- денежные средства в кассе организации.

К денежным эквивалентам относятся краткосрочные (до трех месяцев) высоколиквидные финансовые инструменты, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости.

В случае соответствия указанным критериям в отчете о движении денежных средств в качестве денежных эквивалентов организации, в частности, указываются депозиты до востребования.



### 3. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Изменения в составе нематериальных активов за 2021 и 2022 годы представлены ниже.

	Программное обеспечение проекта Апураст	Исключительное право владельца на товарный знак	Итого
<b>Фактические затраты</b>			
На 31 декабря 2020 года	764 523	-	764 523
Приобретение	-	273	273
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2021 года	764 523	273	764 796
Приобретение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	764 523	273	764 796
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>			
На 31 декабря 2020 года	-	-	-
Начисление амортизации	-	(25)	(25)
Резерв под обесценение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2021 года	-	(25)	(25)
Начисление амортизации	-	(37)	(37)
Резерв под обесценение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	-	(62)	(62)
<b>Балансовая стоимость</b>			
На 31 декабря 2020 года	764 523	-	764 523
На 31 декабря 2021 года	764 523	248	764 771
На 31 декабря 2022 года	764 523	211	764 734

В течение отчетного периода Общество не выявило факторов, свидетельствующих о необходимости уточнения сроков полезного использования, а также способов амортизации нематериальных активов.

Общая сумма нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования (Программное обеспечение проекта Апураст) 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.

### 4. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

В соответствии с п. 41 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» Общество классифицирует финансовые вложения на:

- долгосрочные финансовые вложения – вложения, установленный срок обращения (погашения) которых превышает 12 месяцев после отчетной даты, или вложения, осуществленные с намерением получать доходы по ним более одного года;



- краткосрочные финансовые вложения – вложения, установленный срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты, или вложения, осуществленные без намерения получать доходы по ним более одного года.

Финансовые вложения, числящиеся на момент их образования в составе долгосрочных финансовых вложений, отражаются в бухгалтерской отчетности в составе краткосрочных финансовых вложений, если срок обращения (погашения) вложений не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Изменения в составе долгосрочных финансовых вложений за 2021 и 2022 годы представлены следующим образом.

	Акции не обращающиеся	Биржевые облигации	ПФИ не обращающиеся	Предоставленные займы	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>					
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>434 700</b>	<b>188 005</b>	-	<b>764</b>	<b>623 469</b>
Приобретение	78 593	127 946	-	-	206 539
Переоценка	-	2 681	-	-	2 681
Выбытие/погашение	(336 893)	(213 957)	-	(764)	(551 614)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>176 400</b>	<b>104 675</b>	-	-	<b>281 075</b>
Приобретение	-	226 953	300 000	-	526 953
Переоценка	-	(1 716)	-	-	(1 716)
Выбытие/ погашение	-	(173 764)	-	-	(173 764)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>176 400</b>	<b>157 148</b>	<b>300 000</b>	-	<b>633 548</b>
<b>Обесценение</b>					
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	-	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>					
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>434 700</b>	<b>188 005</b>	-	<b>764</b>	<b>623 469</b>
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>176 400</b>	<b>104 675</b>	-	-	<b>281 075</b>
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>176 400</b>	<b>157 148</b>	<b>300 000</b>	-	<b>633 548</b>

## 5. ЗАПАСЫ

Активы, возвращенные в результате прекращения договора финансовой аренды, отражены в 2022 году в составе запасов.

Активы, возвращенные в результате прекращения договора финансовой аренды, представляют собой транспортные средства, полученные от не выполнивших свои обязательства лизингополучателей. Такие активы принимаются к учету в качестве запасов или основных средств исходя из дальнейших условий их использования. Перевод предметов лизинга в состав любых нефинансовых активов осуществляется по стоимости чистых инвестиций в аренду за вычетом резерва под обесценение на дату

перевода. Балансовая стоимость возвращенных активов подлежит возмещению путем их продажи третьим лицам или передачи в финансовую или операционную аренду новым лизингополучателям (арендаторам).

	Активы, возвращенные в результате прекращения договора финансовой аренды	Прочие запасы	Итого
<b>Фактические затраты</b>			
На 31 декабря 2020 года	-	-	-
Приобретение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2021 года	-	-	-
Приобретение	32 943	-	32 943
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	32 943	-	32 943
<b>Обесценение</b>			
На 31 декабря 2020 года	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2021 года	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	-	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>			
На 31 декабря 2020 года	-	-	-
На 31 декабря 2021 года	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	32 943	-	32 943

## 6. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

### 6.1 Чистые инвестиции в аренду (лизинг)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде отражается в сумме, равной чистым инвестициям в аренду.

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде.

	На 31.12.2022 г	На 31.12.2021 г	На 31.12.2020 г
Валовые инвестиции в аренду (лизинг)	115 427	186 965	188 309
Финансовые доходы будущих периодов	(20 989)	(16 237)	(2 121)
<b>Чистые инвестиции в аренду (лизинг)</b>	<b>94 438</b>	<b>170 728</b>	<b>186 188</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 667)	(1 475)	(559)
<b>Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу)</b>	<b>92 771</b>	<b>169 253</b>	<b>185 629</b>

Лизинговые платежи осуществляются лизингополучателями ежемесячно.

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

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

Активы в лизинге представлены городскими и туристическими автобусами.

Риски, сопутствующие владению арендуемым активом, включая его повреждение в силу различных причин и хищение/угон и прочие риски обычно застрахованы лизингополучателями.



В конце срока лизинга в случае исполнения всех договорных условий и полной оплаты право собственности на активы, переданные в финансовую аренду (лизинг) переходят к лизингополучателю в соответствии с условиями лизингового договора.

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде (лизингу) по срокам погашения на 31 декабря 2022 года.

	Менее 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Валовые инвестиции в аренду (лизинг)</b>	<b>53 670</b>	<b>38 381</b>	<b>12 675</b>	<b>6 420</b>	<b>4 281</b>	-	<b>115 427</b>
Финансовые доходы будущих периодов	(9 219)	(6 274)	(3 356)	(1 744)	(396)	-	(20 989)
<b>Чистые инвестиции в аренду (лизинг)</b>	<b>44 451</b>	<b>32 107</b>	<b>(9 319)</b>	<b>(4 676)</b>	<b>(3 885)</b>	-	<b>94 438</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(785)	(567)	(164)	(82)	(69)	-	(1 667)
<b>Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу)</b>	<b>43 666</b>	<b>31 540</b>	<b>9 155</b>	<b>4 594</b>	<b>3 816</b>	-	<b>92 771</b>

Структура дебиторской задолженности по финансовому лизингу по отраслям экономики лизингополучателей на 31 декабря 2022 года на 100 % представлена транспортом и хранением.

По состоянию на 31 декабря 2022 года подписано 26 договоров финансовой аренды (лизинга). Срок действия большинства из них истекает в ближайшие 3 года.

## 6.2. Прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2022	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Авансы выданные поставщикам	171	118	446
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	4 928	6 806	2 250
Дебиторская задолженность по налогам и сборам	1469	676	218
Резерв под обесценение	-	(62)	(5)
<b>Итого прочая дебиторская задолженность</b>	<b>6 568</b>	<b>7 538</b>	<b>2 909</b>

## 7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

<b>По состоянию на 31 декабря:</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Денежные средства в кассе	-	-	-
Денежные средства на расчетных счетах	308	392	382
Денежные средства на депозитных счетах	-	-	-
<b>Итого денежных средств и денежных эквивалентов</b>	<b>308</b>	<b>392</b>	<b>382</b>

## 8. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Учет расходов по кредитам и займам, включая выпущенные и размещенные долговые инструменты, ведется Обществом в соответствии с ПБУ 15/2008.

Задолженность по кредитам и займам, включая выпущенные и находящиеся в обращении долговые ценные бумаги, классифицируется как краткосрочная или долгосрочная, в момент принятия ее к учету. Долгосрочные кредиты и займы – обязательства, срок погашения которых превышает 12 месяцев после даты принятия к учету. Краткосрочные кредиты и займы – обязательства, срок погашения которых не превышает 12 месяцев после даты принятия к учету.

Кредиты и займы, числящиеся на момент получения в составе долгосрочной задолженности, отражаются в бухгалтерской отчетности в составе краткосрочной задолженности, если срок погашения кредита или займа не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Ниже представлены движения долгосрочных заемных обязательств за 2021 и 2022 годы.

	Векселя	Полученные займы	Итого
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>149 966</b>	<b>-</b>	<b>149 966</b>
Привлечение заемных средств	134 000	8 000	142 000
Начисленные процентные расходы	7 873	80	7 953
Расходы по кредитам и займам	-	-	-
Погашение заемных средств	(286 816)	(1 280)	(288 096)
<b>Совокупный денежный поток от финансовой деятельности</b>	<b>(144 943)</b>	<b>(1 200)</b>	<b>(143 743)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>5 023</b>	<b>6 800</b>	<b>11 823</b>
Привлечение заемных средств	793 762	-	793 762
Начисленные процентные расходы	9 615	201	9 816
Расходы по кредитам и займам	-	-	-
Погашение заемных средств	(447 485)	(7 001)	(454 486)
<b>Совокупный денежный поток от финансовой деятельности</b>	<b>355 892</b>	<b>(6 800)</b>	<b>349 092</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>360 915</b>	<b>-</b>	<b>360 915</b>

Все заемные обязательства представлены обязательствами перед связанными сторонами.

## 9. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В общую величину кредиторской задолженности включаются:

- задолженность перед покупателями и заказчиками, включая авансовые платежи, полученные от покупателей и заказчиков;
- задолженность перед поставщиками и подрядчиками;
- обязательства перед бюджетом РФ по налогам и сборам и страховым взносам;
- прочая задолженность.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Общество не имеет просроченных обязательств перед бюджетом по налогам и сборам, а также страховым взносам. Кредиторская задолженность перед бюджетом по налогам и сборам, а также страховым взносам во внебюджетные фонды является текущей задолженностью, которая будет погашена Обществом в сроки, установленные законодательством.

При получении Обществом оплаты (частичной оплаты) в счет предстоящих поставок товаров (оказания услуг, передачи имущественных прав, выполнения работ) кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе за вычетом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей уплате (уплаченной) в соответствии с налоговым законодательством.



Ниже представлена информация о кредиторской задолженности:

	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Авансы полученные	-	199	38
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	520	-	-
Расчеты с поставщиком (связанной стороной)	179 768	269 386	301 538
Обязательства по налогам и сборам	1 216	101	218
Прочие краткосрочные обязательства	111 280	73 279	18
<b>Итого кредиторская задолженность</b>	<b>292 784</b>	<b>342 965</b>	<b>301 812</b>

Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиком (связанной стороной) 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, 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 со значительным компонентом финансирования**

	На 31.12.2022 г	На 31.12.2021 г	На 31.12.2020 г
<b>Валовая стоимость кредиторской задолженности</b>	<b>219 825</b>	<b>329 659</b>	<b>385 260</b>
Финансовые расходы будущих периодов	(40 057)	(60 273)	(83 722)
<b>Балансовая стоимость кредиторской задолженности</b>	<b>179 768</b>	<b>269 386</b>	<b>301 538</b>

Ниже представлен анализ кредиторской задолженности со значительным компонентом финансирования по срокам погашения долга по состоянию на 31.12.2022 года.

	Менее 1 года	Более 1 года	Итого
<b>Валовая стоимость кредиторской задолженности</b>	<b>60 607</b>	<b>159 218</b>	<b>219 825</b>
Финансовые расходы будущих периодов	(5 972)	(34 085)	(40 057)
<b>Балансовая стоимость кредиторской задолженности</b>	<b>54 635</b>	<b>125 133</b>	<b>179 768</b>

## 10. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Информация о выручке от обычных видов деятельности представлена в таблице:

	2022 год	2021 год
<b>Выручка</b>		
Процентные доходы по финансовой аренде	9 127	2 389
Реализация и иное выбытие ценных бумаг	170 721	213 555
Реализация товаров и услуг	10	-
<b>Итого доходов</b>	<b>179 858</b>	<b>215 944</b>

Информация о расходах по обычным видам деятельности представлена ниже:

	2022 год	2021 год
<b>Себестоимость</b>	<b>173 879</b>	<b>213 571</b>
В том числе:		
Стоимость ценных бумаг	173 879	213 571
Себестоимость продажи товаров и услуг	-	-
<b>Коммерческие расходы</b>	<b>296</b>	<b>30</b>
В том числе:		
Расходы на рекламу	296	30
<b>Управленческие расходы</b>	<b>1 291</b>	<b>2 075</b>
В том числе:		
Амортизация собственного имущества и НМА	37	25
Материальные затраты	25	-
Оплата труда	469	472
Страховые взносы	140	116
Налоги и сборы	-	-
Обязательное и добровольное страхование имущества	114	18
Аренда имущества	24	24
Прочие затраты	482	1 420
<b>Итого расходов от обычной деятельности</b>	<b>175 466</b>	<b>215 676</b>

Информация о прочих доходах и расходах приведена ниже:

<b>Прочие доходы</b>	<b>За 2022 год</b>	<b>За 2021 год</b>
Реализация прочего имущества	15 892	-
Безвозмездный вклад от участника общества	45 600	9 700
Переоценка ценных бумаг	9 824	8 643
Прочие доходы	1 098	3 655
<b>Итого прочих доходов</b>	<b>72 414</b>	<b>21 998</b>

<b>Прочие расходы</b>	<b>За 2022 год</b>	<b>За 2021 год</b>
Реализация прочего имущества	40 706	-
Переоценка ценных бумаг	11 540	3 525
Прочие расходы	1 598	1 264
<b>Итого прочих расходов</b>	<b>53 844</b>	<b>4 789</b>

### Налог на прибыль

Установленный российским законодательством налог на прибыль в 2022 году исчислялся по ставке 20 % от подлежащей обложению суммы прибыли (п.1 ст. 284 НК РФ).

Текущий налог на прибыль за 2022 год начислен за период до реорганизации в форме преобразования.



## 11. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ, УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

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.

Оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	За 2022 год	За 2021 год
Балансовая стоимость на 1 января	18	19
Признано	33	7
Погашено	(33)	(8)
Всего изменение обязательства	-	(1)
Балансовая стоимость на 31 декабря	18	18

Информация об изменениях оценочных резервов представлена ниже:

	2022 год	2021 год
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по лизинговым активам по состоянию на 1 января	1 537	564
Чистое создание резерва	780	973
Списания за счет резерва	(650)	-
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по лизинговым активам по состоянию на 31 декабря	1 667	1 537

Условные обязательства отсутствуют.

## 12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В 2022 году выдано поручительство по обязательствам материнской компании ООО «Пионер-Лизинг» в размере 60 000 тыс. руб. Величина обеспечиваемого обязательства 60 000 тыс. руб.

## 13. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (риск процентной ставки), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

### Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон договора послужит причиной финансовых убытков другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате операций финансового лизинга и прочих операций, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе организации.

Компания управляет кредитным риском, связанным с дебиторской задолженностью по финансовому лизингу на основе анализа отдельных лизингополучателей. При анализе отдельных лизингополучателей Компания осуществляет оценку каждой отдельной операции финансового лизинга

и каждого отдельного лизингополучателя, устанавливает индивидуальные лимиты кредитного риска. Мониторинг соблюдения лимитов и их пересмотр осуществляются регулярно.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения поручительств прочих юридических и физических лиц.

Компания использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками по дебиторской задолженности по финансовому лизингу на ежедневной основе. Информация о рисках в отношении лизингополучателей с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения учредителей Общества и анализируется им.

При возникновении просроченной дебиторской задолженности у лизингополучателей в размере двух неплатежей, исходя из договорных условий у Компании возникает право получения активов, переданных в лизинг, либо право требования выкупной стоимости имущества по договору лизинга. При невозможности получения просроченной задолженности или активов, переданных в лизинг, Компания обращается в суд и правоохранительные органы.

#### **Рыночный риск.**

Компания подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических инструментов на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на еженедельной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае существенных изменений на рынке.

#### **Риск процентной ставки.**

Компания принимает на себя риск, связанный влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения ставок процентная маржа может снижаться и приводить к возникновению убытков. Руководство учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков при установлении процентных ставок по заключаемым договорам лизинга.

Финансирование инвестиций в лизинг осуществляется в основном за счет капитала Компании, вексельных заимствований, получения кредитов от банков и облигационных (с плавающей и переменной ставкой купона) заимствований. Несмотря на то, что эффективная процентная ставка по договорам лизинга может быть изменена в течение срока договора, такая возможность не способна полностью исключить подверженность риску процентной ставки.

#### **Риск ликвидности.**

Риск ликвидности – это риск того, что Компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Уровень ликвидности постоянно отслеживается с целью создания и поддержания диверсифицированной ресурсной базы.

Для целей управления риском ликвидности руководство проводит мониторинг позиции Компании по ликвидности на основе анализа договорных недисконтированных денежных потоков по соответствующим финансовым активам, финансовым обязательствам, а также нефинансовым активам и обязательствам, относящимся к операциям финансового лизинга на еженедельной основе.

Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, а также имеет как задействованные, так и незадействованные кредитные ресурсы, которые позволяют удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

#### **Операционный риск.**

Операционный риск - это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Основными задачами управления операционными рисками являются оперативный контроль соблюдения внутренних регламентов, контроль корректности формирования учетных информационных баз, корректности формирования данных о проблемной/потенциально проблемной задолженности,



контроль за соблюдением обязанности по страхованию предметов лизинга, соблюдением порядка оформления и хранения документов.

#### 14. 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, услуг и других активов;
- аренда имущества и предоставление имущества в аренду;
- финансовые операции включая предоставление займов;
- передача/получение активов в виде безвозмездного вклада в имущество;
- предоставление и получение обеспечений исполнения обязательств;
- другие операции.

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 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	90,53	-
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	46,37 *	-
Пономарев Владислав Евгеньевич	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	44,16*	-
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, принадлежащих 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	-	16,97
АО «НФК - Финансовые технологии» (ИНН 2130213910)	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-

(\*) Доля косвенного участия лица в Обществе.

Суммы сделок со связанными сторонами:

Незавершенные расчеты по операциям со связанными сторонами представлены следующим образом:

Вид задолженности	На 31 декабря 2022 г		На 31 декабря 2021 г	
	Связанные стороны	Основной управленческий персонал	Связанные стороны	Основной управленческий персонал
Дебиторская задолженность	1 835	-	279	-
Финансовые вложения ценные бумаги и прочие финансовые инструменты	633 548	-	281 075	-
Кредиторская задолженность	179 768	-	263 121	-
Долгосрочные обязательства по заемным средствам	360 915	-	11 800	-

Виды и объем операций со связанными сторонами представлены следующим образом:

Виды операций	На 31 декабря 2022 г		На 31 декабря 2021 г	
	Связанные стороны	Основной управленческий персонал	Связанные стороны	Основной управленческий персонал
Продажа товаров, услуг, основных средств, имущественных прав	10	-	10	-
Приобретение товаров, услуг	145	-	35	-
Получение безвозмездного вклада в имущество	45 600	-	9 700	-
Проценты к получению	19 668	-	15 293	-
Проценты к уплате	29 553	-	25 702	-
Прочие расходы	147	-	109	-
Расходы на управленческий персонал	-	609	-	597

Обеспечение третьим лицам по обязательствам связанных сторон выдано в виде поручительства по обязательству материнской компании перед кредитной организацией (см. примечание 12).

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 состав основного управленческого персонала вошли директор и главный бухгалтер. В 2022 году вознаграждение основного управленческого персонала представляет собой краткосрочные выплаты: оплату труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды и т.п.

#### События после отчетной даты

Обществом принято решение обеспечить привлечение дополнительного финансирования за счет размещения выпусков облигаций. В этих целях Советом директоров Общества 12 декабря 2022 года утверждена бессрочная программа облигаций, предусматривающая в будущем возможность регистрации выпусков облигаций общим суммарным номинальным объемом до 3 млрд руб. и сроками обращения таких выпусков облигаций до 10 лет. Указанная программа зарегистрирована Банком России 02 февраля 2023 года с присвоением регистрационного номера 4-10707-Р-001Р.

Директор АО «ИФК - СИ»  
«15» марта 2023 г.



И. Г. Иванова