



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. 8 917 659 6551, 8 917 6645006

e-mail: nikar-p@mail.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«НФК - СТРУКТУРНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ»
за 2021 г.

г. Чебоксары

2022 г.

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, почтовый адрес: 428034, Чувашская Республика, г. Чебоксары, Проспект Максима Горького, д. 5, корпус 2, помещение 1), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о финансовых результатах за 2021 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала за 2021 год и отчета о движении денежных средств за 2021 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2021г, Пояснительной записки

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 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

В связи с тем, что в период, за который составлена аудируемая отчетность, компания осуществляла деятельность в организационно правовой форме "общество с ограниченной ответственностью" (Общество с ограниченной ответственностью "НФК - Структурные инвестиции" (сокращенное наименование - ООО "НФК - СИ", ИНН 2130207144, ОГРН 1182130013669), ранее и далее по тексту настоящего заключения наименование компании указывается как ООО "НФК - СИ", под которым понимается правопродшественник Акционерного общества "НФК - СИ" (ОГРН 1222100000704 от 3 февраля 2022 г.).

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

«30» марта 2022 года

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2021 г.

	Дата (число, месяц, год)	31 12 2021	Коды
Организация <u>Акционерное общество "НФК - СТРУКТУРНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ"</u>	Форма по ОКУД		0710001
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКПО		53171109
Вид экономической деятельности <u>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</u>	ИНН		2130230136
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Непубличные акционерные общества / Частная собственность</u>	по ОКВЭД 2		64.91
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКОПФ / ОКФС		12267 16
Местонахождение (адрес) <u>428034, Чувашская Республика - Чувашия, Чебоксары г, Максима Горького пр-кт, д. № 5, корп. 2, пом. 1</u>	по ОКЕИ		384

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
ООО АК "Н.И.К.А.Р.-Ч"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	2128055254
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1042128012960

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
5100	Нематериальные активы	1110	764 771	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	-	-	-
5300	Финансовые вложения	1170	281 075	623 469	764
	Отложенные налоговые активы	1180	346	1 988	188
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	1 046 192	1 389 980	765 474
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	1
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	1 391	5 053	43 071
5500	Дебиторская задолженность	1230	176 791	188 538	215 229
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	392	382	363
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	178 574	193 973	258 665
	БАЛАНС	1600	1 224 766	1 583 953	1 024 139

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	765 523	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	89 306	88 953	36 600
	Итого по разделу III	1300	854 829	854 476	802 123
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5553	Заемные средства	1410	11 823	149 966	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	15 131	19 381	9 287
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	26 954	169 347	9 287
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	258 300	-
5.3.	Кредиторская задолженность	1520	342 965	301 812	212 712
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	18	18	17
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	342 983	560 130	212 729
	БАЛАНС	1700	1 224 766	1 583 953	1 024 139



Руководитель

(подпись)

Иванова Ирина Геннадьевна

(расшифровка подписи)

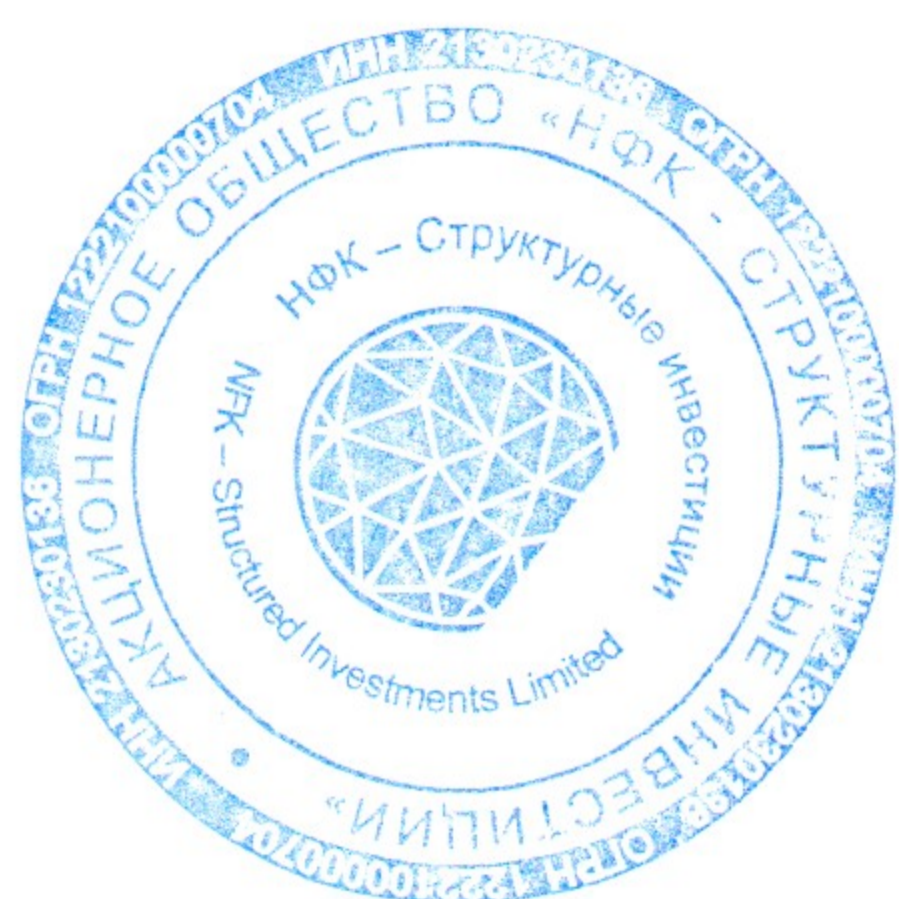
29 марта 2022 г.

**Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2021 г.**

		Дата (число, месяц, год)	Коды		
		Форма по ОКУД	0710002		
		по ОКПО	31	12	2021
Организация	Акционерное общество "НФК - СТРУКТУРНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ"		53171109		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	2130230136		
Вид экономической деятельности	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	по ОКВЭД 2	64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Непубличные акционерные общества / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12267	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
	Выручка	2110	215 944	21 559
5665	Себестоимость продаж	2120	(213 571)	(20 419)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	2 373	1 140
	Коммерческие расходы	2210	(30)	-
	Управленческие расходы	2220	(2 075)	(532)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	268	608
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	15 317	9 189
	Проценты к уплате	2330	(34 777)	(26 365)
	Прочие доходы	2340	21 998	106 487
	Прочие расходы	2350	(4 789)	(28 977)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(1 983)	60 942
	Налог на прибыль	2410	2 336	(8 589)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(271)	(295)
	отложенный налог на прибыль	2412	2 607	(8 294)
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	353	52 353

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 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	353	52 353
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



Руководитель

(подпись)

**Иванова Ирина
Геннадьевна**
(расшифровка подписи)

29 марта 2022 г.

**Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2021 г.**

Коды		
0710004		
31	12	2021
53171109		
2130230136		
64.91		
12267	16	
384		

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД 2

по ОКОПФ / 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 2019 г.	3100	765 523	-	-	-	36 600	802 123
<u>За 2020 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	52 353	52 353
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	52 353	52 353
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	-	-
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	-	-

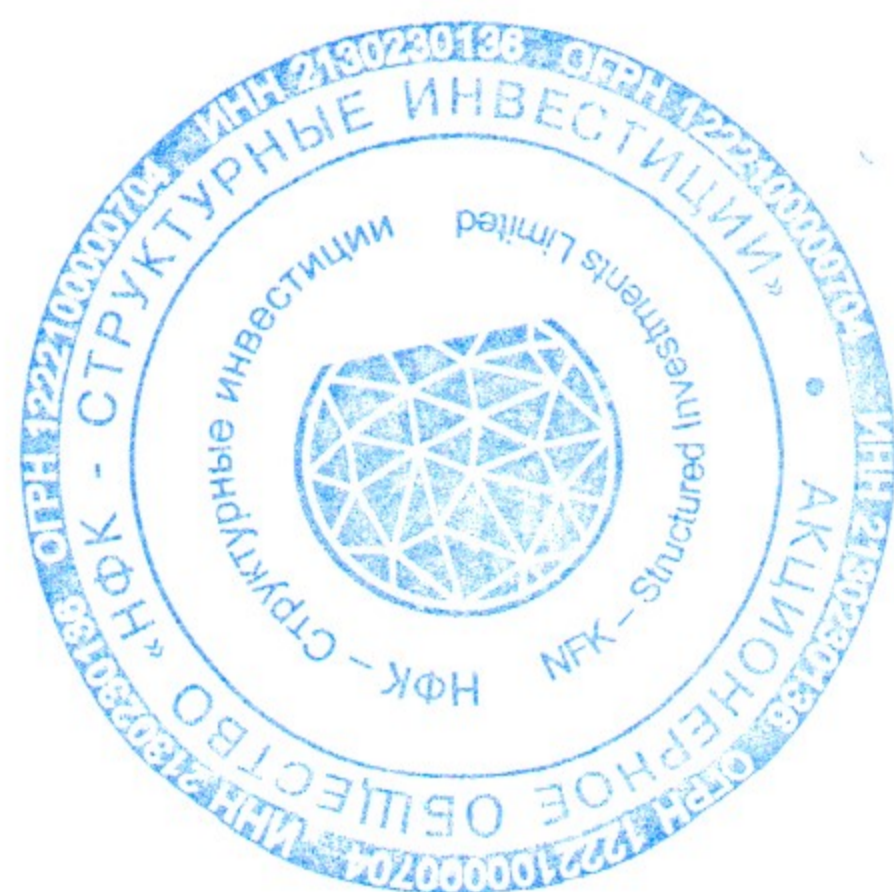
Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	3200	765 523	-	-	-	88 953	854 476
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	353	353
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	353	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 2021 г.	3300	765 523	-	-	-	89 306	854 829

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	Изменения капитала за 2020 г.		На 31 декабря 2020 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	802 123	52 353	-	854 476
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	802 123	52 353	-	854 476
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	36 600	52 353	-	88 953
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	36 600	52 353	-	88 953
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Чистые активы	3600	854 829	854 476	802 123



Руководитель _____
(подпись)

Иванова Ирина Геннадьевна
(расшифровка подписи)

_____ 29 марта 2022 г.

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

Организация	Акционерное общество "НФК - СТРУКТУРНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ"	Форма по ОКУД	0710005		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	31	12	2021
Вид экономической деятельности	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	по ОКПО	53171109		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Непубличные акционерные общества / Частная собственность	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 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	49 412	73 292
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	49 412	43 856
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	4114	-	-
прочие поступления	4119	-	29 436
Платежи - всего	4120	(24 412)	(4 606)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(2 768)	(1 332)
в связи с оплатой труда работников	4122	(620)	(451)
процентов по долговым обязательствам	4123	(14 398)	(2 696)
налога на прибыль организаций	4124	(1 117)	(127)
	4125	-	-
прочие платежи	4129	(5 509)	-
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	25 000	68 686
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	159 580	29 199
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	146 381	20 480
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	12 935	8 634
	4215	-	-
прочие поступления	4219	264	85
Платежи - всего	4220	(83 039)	(42 866)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(73 189)	(41 929)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(4 850)	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	(5 000)	(937)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	76 541	(13 667)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	159 314	18 000
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	149 614	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	9 700	18 000
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(260 845)	(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	(260 845)	(73 000)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(101 531)	(55 000)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	10	19
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	382	363
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	392	382
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-



Руководитель

(подпись)

Иванова Ирина Геннадьевна

(расшифровка подписи)

29 марта 2022 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 5110	за 2021г. за 2020г.	764 523 764 523	- -	273 -	- -	(25) -	- -	- -	- -	764 796 764 523	(25) -	
в том числе:													
Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	5101 5111	за 2021г. за 2020г.	- -	- -	273 -	- -	(25) -	- -	- -	- -	273 -	(25) -	
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5102 5112	за 2021г. за 2020г.	764 523 764 523	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	764 523 764 523	- -	

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период		На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
						первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
НИОКР - всего	5140	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-

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 2021г.	-	-	-	-	
	5170	за 2020г.	-	-	-	-	
в том числе:	5161	за 2021г.	-	-	-	-	
	5171	за 2020г.	-	-	-	-	
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2021г.	-	273	(273)	-	
	5190	за 2020г.	-	-	-	-	
в том числе:	5181	за 2021г.	-	137	(137)	-	
	5191	за 2020г.	-	-	-	-	
Товарный знак 715971 Анураст	5182	за 2021г.	-	137	(137)	-	
	5192	за 2020г.	-	-	-	-	



Руководитель _____
(подпись)

Иванова Ирина Геннадьевна
(расшифровка подписи)

29 марта 2022 г.

2.2. Незавершенные капитальные вложения

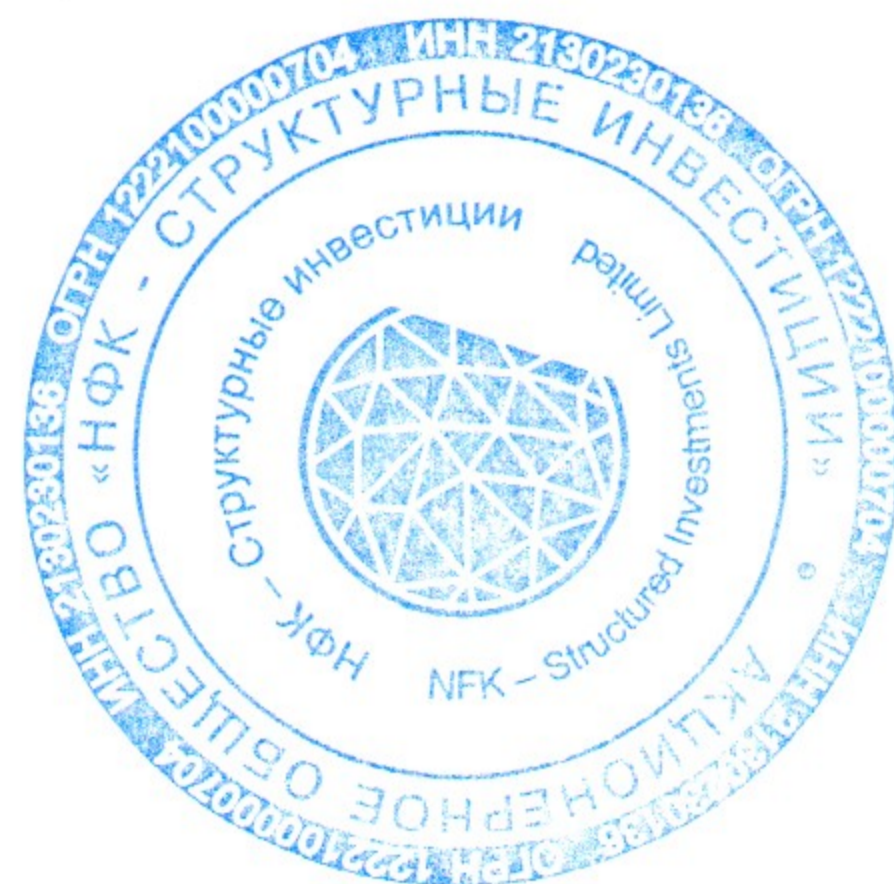
Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2021г.	-	-	-	-	
	5250	за 2020г.	-	-	-	-	
в том числе:	5241	за 2021г.	-	-	-	-	
	5251	за 2020г.	-	-	-	-	

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

Наименование показателя	Код	за 2021г.	за 2020г.
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 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	264 760	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)

29 марта 2022 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)		Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка			
Долгосрочные - всего	5301	за 2021г.	623 469	-	212 746	(555 140)	-	-	281 075	-
	5311	за 2020г.	764	-	670 252	(47 547)	-	-	623 469	-
в том числе:										
Предоставленные займы	5302	за 2021г.	764	-	-	(764)	-	-	-	-
	5312	за 2020г.	764	-	-	-	-	-	764	-
Облигации обращающиеся	5303	за 2021г.	188 005	-	134 153	(217 483)	-	-	104 675	-
	5313	за 2020г.	-	-	235 553	(47 547)	-	-	188 005	-
Акции не обращающиеся	5304	за 2021г.	434 700	-	78 593	(336 893)	-	-	176 400	-
	5314	за 2020г.	-	-	434 700	-	-	-	434 700	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5315	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:										
	5306	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5316	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - Итого	5300	за 2021г.	623 469	-	212 746	(555 140)	-	-	281 075	-
	5310	за 2020г.	764	-	670 252	(47 547)	-	-	623 469	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
5321				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:				
5326				
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-



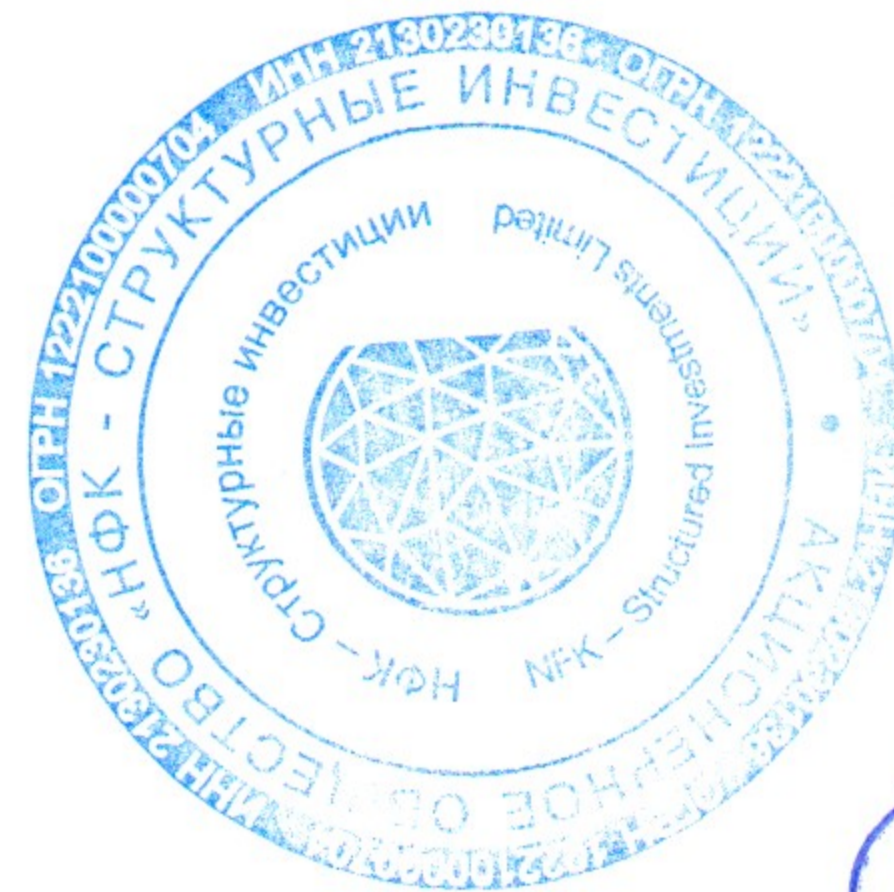
Руководитель (подпись)

Иванова Ирина
Геннадьевна
(расшифровка подписи)

29 марта 2022 г.

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 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	-	-	-



Руководитель _____ (подпись)
Иванова Ирина Геннадьевна
 _____ (расшифровка подписи)

29 марта 2022 г.

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

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период											На конец периода								
			На начало года			выбыло				поступление				погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из Долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторов в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	в результате	в результате	в результате	в результате	в результате	в результате	в результате									
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2021г.	135 521	(407)	23 717	-	-	-	-	-	-	-	(45 958)	-	-	-	-	-	-	-	113 280	(955)
	5521	за 2020г.	164 032	(706)	22 156	-	-	-	-	-	-	-	(50 667)	-	-	-	-	-	-	-	135 521	(407)
в том числе:																						
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые инвестиции в лизинг	5505	за 2021г.	135 521	(407)	23 717	-	-	-	-	-	-	-	(45 958)	X	X	-	-	-	-	-	113 280	(955)
	5525	за 2020г.	164 032	(706)	22 156	-	-	-	-	-	-	-	(50 667)	X	X	-	-	-	-	-	135 521	(407)
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2021г.	53 581	(157)	14 098	2 377	(51 642)	-	-	-	-	-	45 958	-	676	-	-	-	-	-	65 048	(582)
	5530	за 2020г.	52 119	(216)	11 955	1 244	(62 404)	-	-	-	-	-	50 667	-	-	-	-	-	-	-	53 581	(157)
в том числе:																						
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2021г.	1 829	(5)	4 527	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 356	(62)
	5531	за 2020г.	200	(1)	1 829	-	(200)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 829	(5)
Авансы выданные	5512	за 2021г.	446	-	8	-	(336)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118	-
	5532	за 2020г.	9	-	444	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	446	-
Прочая	5513	за 2021г.	639	-	450	-	(639)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 126	-
	5533	за 2020г.	1	-	639	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	639	-
Чистые инвестиции в лизинг	5514	за 2021г.	50 667	(152)	9 113	2 377	(50 667)	-	-	-	-	-	45 958	X	X	-	-	-	-	-	57 448	(520)
	5534	за 2020г.	51 909	(215)	9 043	1 244	(62 196)	-	-	-	-	-	50 667	X	X	-	-	-	-	-	50 667	(152)
Итого	5500	за 2021г.	189 102	(564)	37 815	2 377	(51 642)	-	-	-	-	-	X	-	676	-	-	-	-	-	178 328	(1 537)
	5520	за 2020г.	216 151	(922)	34 111	1 244	(62 404)	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	189 102	(564)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	6 177	6 115	1 829	1 824	200	199
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	6 177	6 115	1 829	1 824	200	199
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						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 дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность		перевод из долгосрочную задолженность
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2021г.	407 755	13 000	23	(20 016)	-	-	(65 487)	-	199 275
	5571	за 2020г.	167 487	279 051	4 966	-	-	-	(43 749)	-	407 755
в том числе:											
кредиты	5552	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2021г.	149 966	13 000	23	(151 166)	-	-	-	-	11 823
	5573	за 2020г.	-	145 000	4 966	-	-	-	-	-	149 966
прочая	5554	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5555	за 2021г.	257 789	-	-	(4 850)	-	-	(65 487)	X	187 452
	5575	за 2020г.	167 487	134 051	-	-	-	-	(43 749)	X	257 789
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2021г.	302 323	152 451	25 948	(391 372)	-	-	65 487	-	155 513
	5580	за 2020г.	45 225	285 574	18 713	(63 938)	-	-	43 749	-	302 323
в том числе:											
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2021г.	43 749	323	23 695	(51 320)	-	-	65 487	-	81 934
	5581	за 2020г.	45 211	-	18 713	(63 924)	-	-	43 749	-	43 749
авансы полученные	5562	за 2021г.	38	199	-	(38)	-	-	-	-	199
	5582	за 2020г.	-	38	-	-	-	-	-	-	38
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2021г.	218	57	-	(850)	-	-	-	-	101
	5583	за 2020г.	8	218	-	(8)	-	-	-	676	218
кредиты	5564	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2021г.	258 300	78 593	2 253	(339 146)	-	-	-	-	-
	5585	за 2020г.	-	258 300	-	-	-	-	-	-	258 300
прочая	5566	за 2021г.	18	73 279	-	(18)	-	-	-	-	73 279
	5586	за 2020г.	7	11	-	-	-	-	-	-	18
	5567	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	X	-
	5587	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	X	-
Итого	5550	за 2021г.	710 078	165 451	25 971	(411 388)	-	-	X	-	354 788
	5570	за 2020г.	212 712	564 625	23 679	(63 938)	-	-	X	-	710 078

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Всего	5590	6 132	1 416	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	6 132	1 416	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-



Руководитель

(подпись)

Иванова Ирина
Геннадьевна

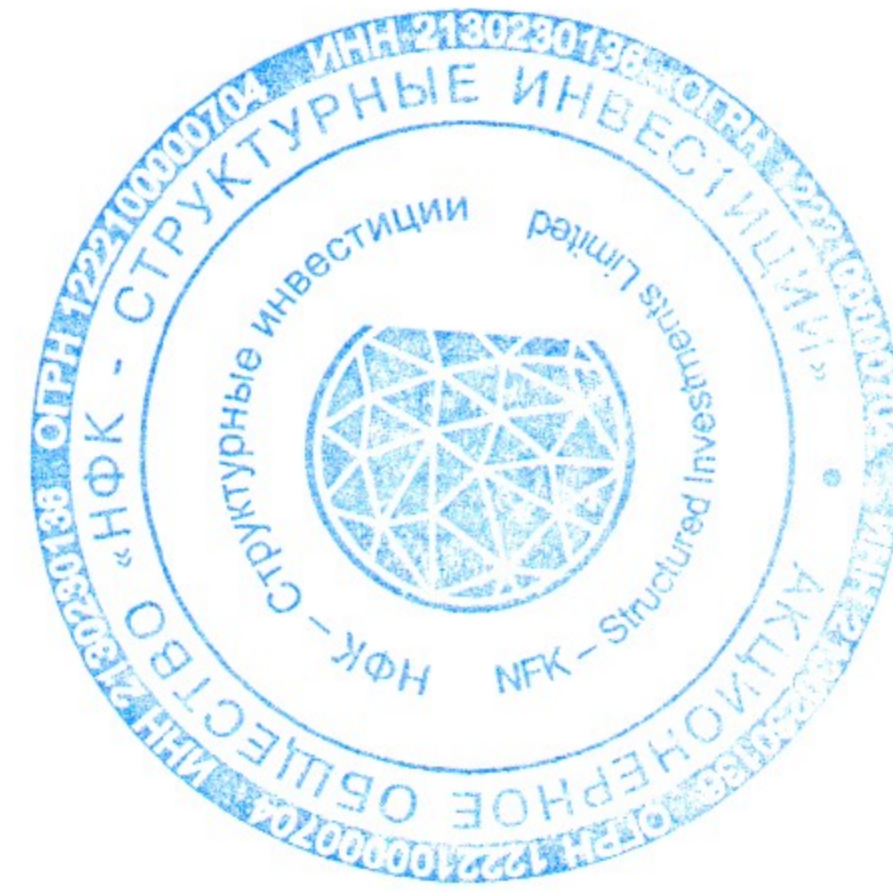
(расшифровка подписи)

29 марта 2022 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2021г.	за 2020г.
Материальные затраты	5610	-	-
Расходы на оплату труда	5620	472	369
Отчисления на социальные нужды	5630	116	97
Амортизация	5640	25	-
Прочие затраты	5650	1 492	66
Итого по элементам	5660	2 105	532
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	213 571	20 419
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	215 676	20 951

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



Руководитель _____
(подпись)

Иванова Ирина
Геннадьевна
(расшифровка подписи)

29 марта 2022 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	19	7	(9)	-	18
в том числе:	5701	-	-	-	-	-



Руководитель _____ (подпись)
 Иванова Ирина
 Геннадьевна
 (расшифровка подписи)

29 марта 2022 г.

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Полученные - всего	5800	-	-	-
в том числе:				
Выданные - всего	5801	-	-	-
в том числе:	5810	-	-	-
	5811	-	-	-

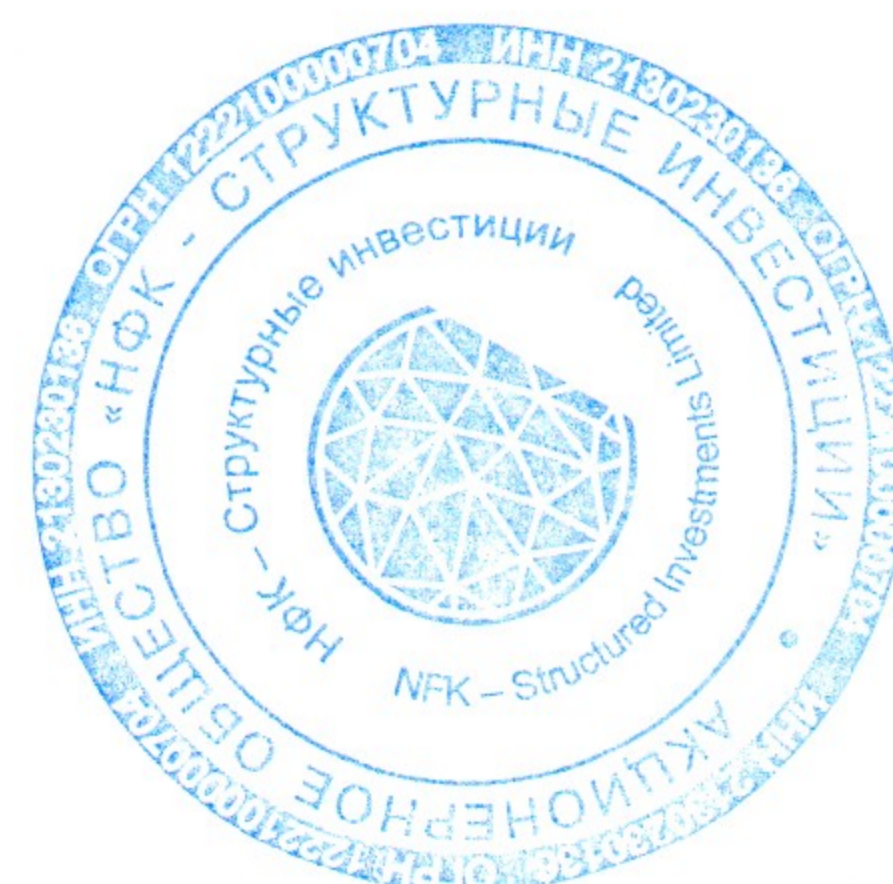


Руководитель _____ (подпись)
Иванова Ирина Геннадьевна
 _____ (расшифровка подписи)

29 марта 2022 г.

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2021г.	за 2020г.
Получено бюджетных средств - всего	5900	-	-
в том числе:			
на текущие расходы	5901	-	-
на вложения во внеоборотные активы	5905	-	-
		На начало года	На конец года
Бюджетные кредиты - всего	5910	-	-
за 2021г.	5920	-	-
за 2020г.			
в том числе:			
за 2021г.	5911	-	-
за 2020г.	5921	-	-



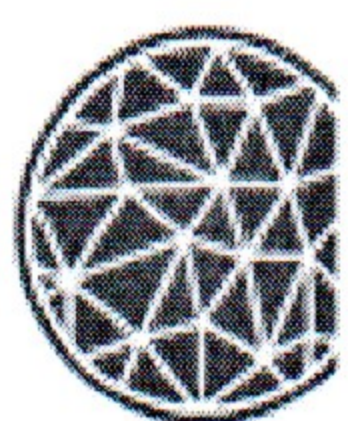
Руководитель

(подпись)

Иванова Ирина
Геннадьевна

(расшифровка подписи)

29 марта 2022 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 30101810200000000824

Пояснения

к бухгалтерской отчетности акционерного общества «НФК – Структурные инвестиции» за 2021 год

Сведения об организации

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).

07 октября 2021 г. единственным участником ООО «НФК-Структурные инвестиции» - ООО «Пионер-Лизинг» - принято решение о реорганизации ООО «НФК-Структурные инвестиции» в акционерное общество «НФК- Структурные инвестиции» и об обмене доли ООО «Пионер-Лизинг» в размере 100% уставного капитала ООО «НФК-Структурные инвестиции» на 765 522 582 (Семьсот шестьдесят пять миллионов пятьсот двадцать две тысячи пятьсот восемьдесят две) обыкновенных акции Акционерного общества «НФК – Структурные инвестиции» номинальной стоимостью одной акции 1 (Один) рубль на общую сумму 765 522 582 (Семьсот шестьдесят пять миллионов пятьсот двадцать две тысячи пятьсот восемьдесят два) рубля.

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 составляет на дату отчетности 31 декабря 2021 г 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» являлся директор.

На основании решения единственного учредителя № 1 от 19 декабря 2018 года должность директора в 2021 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 2021 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» создано в целях горизонтальной диверсификации бизнес-процессов, связанных с привлечением материнской компанией (ООО «Пионер-Лизинг») внешнего финансирования и взаимодействием с финансовыми институтами. АО «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).

АО «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.

АО «НФК-СИ» отвечает за развитие интернет-проекта AnyRact, 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 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 2021 год составлена в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2021 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.

Принятая Обществом учетная политика утверждена Приказом № П/311220/3 от «31» декабря 2020 г.

Общество отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом действия ФСБУ 5/2019 "Запасы" перспективно (без изменения ранее сформированных данных бухгалтерского учета) (Основание: п. п. 47, 48 ФСБУ 5/2019 "Запасы").

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

Общество отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения" перспективно (без изменения ранее сформированных данных бухгалтерского учета) (Основание: п. 26 ФСБУ 26/2020).

В бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый отчетный период применения ФСБУ 6/2020 Общество не пересчитывает сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному. При этом проводится единовременная корректировка балансовой стоимости основных средств на начало отчетного периода в соответствии с переходными положениями ФСБУ 6/2020 "Основные средства" (Основание: п. 49 ФСБУ 6/2020).

Основными способами ведения бухгалтерского учета в 2021 году являются:

1. 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.

2. Переоценка объектов НМА по текущей рыночной стоимости не производится. 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). Размер амортизационных отчислений по НМА определяется линейным способом.

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

4. 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.

5. 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). 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). 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/), 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). 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).

6. Учет аренды ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды", утвержденным Приказом Минфина России от 16.10.2018 № 208н. 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. Доходы по операционной аренде признаются равномерно в течение срока действия договора аренды.

7. Чистая стоимость инвестиции в аренду проверяется на обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года.

8. Величина текущего налога на прибыль определяется на основе налоговой декларации по налогу на прибыль.

9. 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.

10. Все расходы по услугам финансовой аренды признаются косвенными.

11. 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)

12. 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))

13. 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))

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

15. 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)

16. Учетная политика подготовлена с учетом вступления в силу ФСБУ 5/2019 "Запасы" и досрочного применения ФСБУ 6/2020 "Основные средства" и ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения" начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год.

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности и движения денежных средств.

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)

	На 31.12.2021 г
Валовые инвестиции в аренду (лизинг)	186 965
Финансовые доходы будущих периодов	(16 237)
Чистые инвестиции в аренду (лизинг)	170 728
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 475)
Всего чистых инвестиций в аренду за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	169 253

Долгосрочные чистые инвестиции в лизинг отражены по строке 5505 таблицы 5.1. Пояснений к бухгалтерскому балансу, краткосрочные чистые инвестиции в лизинг – по строке 5514.

Распределение причитающихся лизинговых платежей (валовой инвестиции в аренду/лизинг) по срокам погашения

	2022 год	2023 год	2024 год	2025 год	2026 год	Оставшийся период до истечения срока договора
Лизинговые платежи, исключая НДС	64 431	63 759	49 955	6 790	2030	-

Платежи по договорам лизинга производятся ежемесячно.

По состоянию на 31 декабря 2021 года чистые инвестиции в лизинг самого крупного лизингополучателя составили 81 057 тыс. рублей (47,48% 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/pdtko/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

	На 31.12.2021 г
Валовая стоимость кредиторской задолженности	329 659
Финансовые расходы будущих периодов	(60 273)
Балансовая стоимость кредиторской задолженности	269 386

Доходы и расходы

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

2021 год:	Выручка	Себестоимость продаж	Валовая прибыль
Процентные доходы по финансовой аренде	2 389	-	2 389
Реализация и иное выбытие ценных бумаг	213 555	213 571	(16)

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

Прочие доходы и расходы

В течение 2021 года были произведены следующие доходы и расходы:

Прочие доходы	
Доходы от прочих финансовых операций	9 700
Доходы от модификации денежных потоков по договору лизинга	3 023
Доходы от модификации денежных потоков по долгосрочной кредиторской задолженности	246
Переоценка ценных бумаг	8 643
Прочие внереализационные доходы	386
Прочие расходы	
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	974
Переоценка ценных бумаг	3 526

Прочие внереализационные расходы	266
Расходы на услуги банков	23

Налог на прибыль

Установленный российским законодательством налог на прибыль в 2021 году исчислялся по ставке 20 % от подлежащей обложению суммы прибыли, полученной за год (п.1 ст. 284 НК РФ).

События после отчетной даты

Резкое усиление геополитической напряженности, вылившееся в проведение военной специальной 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.

Следствием указанных выше факторов стали девальвация рубля, падение рынка ценных бумаг, приостановка работы организаторов торгов, всплеск инфляции и отток средств из банков.

В качестве ответных мер были введены требования продажи 80% валютной выручки экспортерами, запрет на вывод активов в иностранные банки, осуществлено экстренное повышение ключевой ставки Банком России до 20% и иные меры, направленные на стабилизацию ситуации.

Влияние происходящего кризиса негативно отразится на всех без исключения субъектах экономической деятельности. АО «НФК-СИ» не попало в санкционные списки, поэтому напрямую введенные санкции не повлияли на деятельность Общества. Кроме того, Общество не осуществляет экспорт за рубеж, не имеет валютной выручки и не привлекало долгов, номинированных в валюте.

В таких условиях Общество планирует пересмотреть размер платежей со стороны лизингополучателей в сторону увеличения, предлагает возможность досрочного выкупа лизингового имущества и готово к изъятию и последующей реализации имущества в случае существенного ухудшения платежной дисциплины со стороны контрагентов.

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 31.12.2021 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 2021 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, 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 на 31.12.2021 г расчеты по операциям со связанными сторонами представлены следующим образом:

Вид задолженности	Связанные стороны	Основной управленческий персонал
Дебиторская задолженность	279	-
Долгосрочные финансовые вложения в долговые ценные бумаги, займы	-	-
Кредиторская задолженность	263 121	-
Долгосрочные обязательства по заемным средствам	11 800	-
Краткосрочные обязательства по заемным средствам	-	-
Обеспечения обязательств выданные	-	-

Виды и объем операций со связанными сторонами в 2021 году представлены следующим образом:

Виды операций	Связанные стороны	Основной управленческий персонал
Продажа товаров, услуг, основных средств, имущественных прав	10	-
Погашение собственных долговых ценных бумаг	259 000	-
Приобретение товаров, услуг	6 169	-
Безвозмездный вклад в имущество	9 700	-
Предоставление имущества в аренду	-	-
Аренда имущества	23	-
Дивиденды полученные	-	-
Проценты к получению	53	-
Проценты к уплате	2 254	-
Прочие операции	-	-
Расходы на персонал	-	226

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 2021 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 АО «НФК - СИ»

«29» марта 2022 г



И. Г. Иванова