

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА

ООО «Аудит Эффект»

428003, Чувашская Республика - Чувашия, город Чебоксары, Школьный проезд, дом 1, офис 108

ИНН 2130217600 КПП 213001001 ОГРН 1202100002224 ОРНЗ 12006155068

тел: 8-927-858-45-89, 8 (8352)-37-49-17

e-mail: auditeffekt@mail.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
о годовой бухгалтерской отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НФК – Структурные - инвестиции»
за 2023 год

г. Чебоксары, 2024 год

Акционерам АО «НФК-СИ»

Аудируемое лицо

№	Показатель	Значение показателя
1.	Организационно-правовая форма	Акционерное общество
2.	Сокращённое наименование	АО «НФК-СИ»
3.	Виды деятельности, предусмотренные Уставом	Финансовая аренда (лизинг/сублизинг) ОКВЭД 64.91.
4.	Юридический адрес	428001, Чувашская Республика – Чувашия, г. Чебоксары, дом 5, пр-т Максима Горького, дом 5, корп.2, пом.1
5.	Фактический адрес	428001, Чувашская Республика – Чувашия, г. Чебоксары, дом 5, пр-т Максима Горького, дом 5, корп.2, пом.1
6.	Дата регистрации	03.02.2022г
7.	ОГРН	1222100000704
8.	Уставный капитал	765 522 582 руб.
9.	ИНН/КПП	2130230136 / 213001001
10.	Идентификационный код ОКПО	53171109

Аудиторская организация

№	Показатель	Значение показателя
1.	Полное наименование, юридический и фактический адреса, номера телефонов, факсов, адрес электронной почты	Общество с ограниченной ответственностью «Аудит Эффект» <u>Юридический адрес:</u> 428003, Чувашская Республика - Чувашия, город Чебоксары, Школьный проезд, дом 1, офис 108 <u>Почтовый адрес:</u> 428003, Чувашская Республика - Чувашия, город Чебоксары, Школьный проезд, дом 1, офис 108 тел. 8 (8352) 37-49-17 адрес электронной почты: auditeffekt@mail.ru
2.	Свидетельство о государственной регистрации	Постановлено на учет в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации 11.03.2020г. ОГРН 1202100002224
3.	Член некоммерческой саморегулируемой организации Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» Включена в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 13 мая 2020г. Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006155068

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности *Акционерного общества «НФК – Структурные инвестиции»* (ОГРН 1222100000704), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о финансовых результатах за 2023 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2023 год, пояснений к бухгалтерской отчетности за 2023 год, включая основные положения учетной политики.

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 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 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). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта 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, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, 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 руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

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 оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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

Директор ООО «Аудит Эффект»,
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 22006156757



В.И. Волков

Руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение,
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 22006096942

Р.Р. Закирова

Аудиторская организация ООО «Аудит Эффект»
428003, Чувашская Республика - Чувашия, город Чебоксары,
Школьный проезд, дом 1, офис 108
ОРНЗ 12006155068

«26» марта 2024г.

К Аудиторскому заключению прилагается:

- Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2023 года на 2-х листах;
- Отчет о финансовых результатах за 2023 год на 2-х листах;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчет об изменениях капитала за 2023 год на 4-х листах;
 - Отчет о движении денежных средств за 2023 год на 2-х листах;
 - Пояснения к бухгалтерской отчетности за 2023 год на 19-и листах.

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2023 г.

	Форма по ОКУД	Коды		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2023
Организация Акционерное общество "НФК - СТРУКТУРНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ"	по ОКПО	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		
Местонахождение (адрес) 428034, Чувашская Республика - Чувашия, г.о. Город Чебоксары, г Чебоксары, пр-кт Максима Горького, дом 5, корпус 2, помещение 1				
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту <input checked="" type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ				
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора ООО "Аудит Эффект"				
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора		ИНН	2130217600	
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора		ОГРН/ ОГРНИП	1222100000704	

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	764 697	764 734	764 771
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	1 043 724	633 548	281 075
	Отложенные налоговые активы	1180	163 002	69 726	346
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	1 971 423	1 468 008	1 046 192
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	32 943	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	342	-	1 391
	Дебиторская задолженность	1230	181 990	96 246	176 632
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	137 931	3 401	551
	в том числе:				
	Денежные эквиваленты		136 799	-	-
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	320 263	132 590	178 574
	БАЛАНС	1600	2 291 686	1 600 598	1 224 766

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 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	782	782	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	132 107	104 163	89 306
	Итого по разделу III	1300	898 412	870 468	854 829
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	909 968	360 915	11 823
	Отложенные налоговые обязательства	1420	155 326	76 413	15 131
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	1 065 294	437 328	26 954
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	259 285	111 258	73 279
	Кредиторская задолженность	1520	68 633	181 526	269 686
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	62	18	18
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	327 980	292 802	342 983
	БАЛАНС	1700	2 291 686	1 600 598	1 224 766



Руководитель

(подпись)

Иванова Ирина Геннадьевна

(расшифровка подписи)

25 марта 2024 г.

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2023 г.

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

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

Коды		
0710002		
31	12	2023
53171109		
2130230136		
64.91		
12267	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
	Выручка	2110	176 859	179 858
	Себестоимость продаж	2120	(166 091)	(173 879)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	10 768	5 979
	Коммерческие расходы	2210	(1 644)	(296)
	Управленческие расходы	2220	(4 482)	(1 291)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	4 642	4 392
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	77 572	19 668
	Проценты к уплате	2330	(95 558)	(34 857)
	Прочие доходы	2340	49 605	72 414
	Прочие расходы	2350	(22 681)	(53 844)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	13 580	7 773
	Налог на прибыль	2410	14 364	7 866
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	-	(231)
	отложенный налог на прибыль	2412	14 364	8 097
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	27 944	15 639

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 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	27 944	15 639
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



Руководитель

(подпись)

Иванова Ирина
Геннадьевна

(расшифровка подписи)

25 марта 2024 г.

Отчет об изменениях капитала

за Январь - Декабрь 2023 г.

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

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

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710004		
31	12	2023
53171109		
2130230136		
64.91		
12267	16	
384		

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 2021 г.	3100	765 523	-	-	-	89 306	854 829
<u>За 2022 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	15 639	15 639
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	15 639	15 639
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости 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	782	(782)	X
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3200	765 523	-	-	782	104 163	870 468
<u>За 2023 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	27 944	27 944
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	27 944	27 944
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 2023 г.	3300	765 523	-	-	782	132 107	898 412

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	Изменения капитала за 2022 г.		На 31 декабря 2022 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Чистые активы	3600	898 411	870 468	854 829



Руководитель

(подпись)

Иванова Ирина Геннадьевна

(расшифровка подписи)

25 марта 2024 г.

**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2023 г.**

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

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

Коды		
0710005		
31	12	2023
53171109		
2130230136		
64.91		
12267	16	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	120 547	68 317
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	20
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	119 665	67 617
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
возврат положительного сальдо по ЕНС из бюджета	4114	800	-
прочие поступления	4119	82	680
Платежи - всего	4120	(254 288)	(109 440)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(221 849)	(85 641)
в связи с оплатой труда работников	4122	(1 353)	(609)
процентов по долговым обязательствам	4123	(13 088)	(13 703)
налога на прибыль организаций	4124	-	(1 023)
прочие платежи	4129	(17 998)	(8 464)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(133 741)	(41 123)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	184 480	188 144
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	150 477	172 483
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	34 003	15 661
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(591 432)	(575 903)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(34 000)	(48 950)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(199 432)	(226 953)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	(358 000)	(300 000)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(406 952)	(387 759)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	2 230 674	950 620
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	1 591 663	111 258
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	594 511	793 762
прочие поступления	4319	44 500	45 600
Платежи - всего	4320	(1 555 451)	(518 888)
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	(1 555 451)	(518 888)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	675 223	431 732
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	134 530	2 850
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	3 401	551
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	137 931	3 401
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-



Руководитель

(подпись)

Иванова Ирина Геннадьевна
(расшифровка подписи)

25 марта 2024 г.



Пояснения к бухгалтерской отчетности акционерного общества «НФК – Структурные инвестиции» за 2023 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 2023 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 80,61% номинальной стоимостью 617 054 624 (Шестьсот семнадцать миллионов пятьдесят четыре тысячи шестьсот двадцать четыре) рублей учитывается на счете владельца Общества с ограниченной ответственностью «Пионер-Лизинг» (ООО «Пионер-Лизинг», ОГРН: 1052128050479, ИНН: 2128702350);

- доля в размере 19,39% номинальной стоимостью 148 467 958 (Сто сорок восемь миллионов четыреста шестьдесят семь тысяч девятьсот пятьдесят восемь) 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 2023 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 2023 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 АпуРаст, 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 2023 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/301222/1 от 30 декабря 2022 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 2023 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 неплатежей 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 ожидаемы 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 за 2023 год, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке финансовой отчетности за 2022 год, за исключением описанных ниже

Реклассификация активов и обязательств

В 2023 году Компания изменила представление активов и обязательств

а) Денежные средства на счетах, открытых у профессиональных участников рынка ценных бумаг в рамках брокерских договоров исключены из состава дебиторской задолженности по договорам с контрагентами и классифицированы в качестве денежных средств.

б) Обязательство по II части сделок прямого РЕПО, включено в состав краткосрочных заемных средств вместо кредиторской задолженности.

Руководство считает, что такое представление данных более достоверно и понятно отражает экономическую суть активов и обязательств по сравнению с предыдущим подходом, и в большей степени соответствует лучшей практике отражения в бухгалтерской отчетности активов с учетом их ликвидности и обязательств с учетом их экономической сути.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости активов и обязательств в результате реклассификации по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Наименование показателей	Строка баланса	Оценка до реклассификации	Влияние реклассификации	Оценка после реклассификации
Активы				
Дебиторская задолженность	1230	99 339	(3 093)	96 246
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	308	3 093	3 401
Влияние на актив баланса:			0	
Обязательства				
Краткосрочные заемные средства	1510	0	111 258	111 258
Кредиторская задолженность	1520	292 784	(111 258)	181 526
Влияние на пассив баланса:			0	

Ниже представлена сверка балансовой стоимости активов и обязательств в результате реклассификации по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Наименование показателей	Строка баланса	Оценка до реклассификации	Влияние реклассификации	Оценка после реклассификации
Активы				
Дебиторская задолженность	1230	176 791	(159)	176 632
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	392	159	551
Влияние на актив баланса:			0	
Обязательства				
Краткосрочные заемные средства	1510	0	73 279	73 279
Кредиторская задолженность	1520	342 965	(73 279)	269 686
Влияние на пассив баланса:			0	

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 на счетах в некредитных финансовых учреждениях
- 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;
- депозиты с первоначальным сроком погашения менее 3 календарных месяцев;

- денежные средства, предоставленные по сделке обратного РЕПО с Центральным контрагентом.
(Основание: п. 5 23 ПБУ 23/2011, п. 7.1 ПБУ 1/2008, п. 7 МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств", п. 5 Письма Минфина России от 21.12.2009 № ПЗ-4/2009)

Денежные потоки по финансовым вложениям, приобретаемым с целью их перепродажи в краткосрочной перспективе, относятся к денежным потокам от текущих операций. Под краткосрочной перспективой понимается срок, не превышающий трех месяцев с момента приобретения финансовых вложений. (Основание: пп. "з" п. 9, п. 23 ПБУ 23/2011)

3. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Изменения в составе нематериальных активов за 2022 и 2023 годы представлены ниже.

	Программное обеспечение проекта Анураст	Исключительное право владельца на товарный знак	Итого
Фактические затраты			
На 31 декабря 2021 года	764 523	273	764 796
Приобретение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	764 523	273	764 796
Приобретение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2023 года	764 523	273	764 796
Накопленная амортизация и обесценение			
На 31 декабря 2021 года	-	(25)	(25)
Начисление амортизации	-	(37)	(37)
Резерв под обесценение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	-	(62)	(62)
Начисление амортизации	-	(37)	(37)
Резерв под обесценение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2023 года	-	(99)	(99)
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2021 года	764 523	248	764 771
На 31 декабря 2022 года	764 523	211	764 734
На 31 декабря 2023 года	764 523	174	764 697

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 Анураст) 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 2022 и 2023 годы представлены следующим образом.

	Акции не обращающиеся	Биржевые облигации	ПФИ не обращающиеся	Векселя	Итого
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2021 года	176 400	104 675	-	-	281 075
Приобретение	-	226 953	300 000	-	526 953
Переоценка	-	(1 716)	-	-	(1 716)
Выбытие/погашение	-	(173 764)	-	-	(173 764)
На 31 декабря 2022 года	176 400	157 148	300 000	-	633 548
Приобретение	-	167 925	358 000	33 026	558 951
Переоценка	-	1 405	-	-	1 405
Выбытие/ погашение	-	(150 180)	-	-	(150 180)
На 31 декабря 2023 года	176 400	176 298	658 000	-	1 043 724
Обесценение					
На 31 декабря 2021 года	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2023 года	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2021 года	176 400	104 675	-	-	281 075
На 31 декабря 2022 года	176 400	157 148	300 000	-	633 548
На 31 декабря 2023 года	176 400	176 298	658 000	33 026	1 043 724

5. ЗАПАСЫ

Активы, возвращенные в результате прекращения договора финансовой аренды, отражены 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
Фактические затраты	-	-	-
На 31 декабря 2021 года			
Приобретение	32 944	-	32 944
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	32 944	-	32 944
Приобретение	-	-	-
Выбытие	32 944	-	32 944
На 31 декабря 2023 года	-	-	-
Обесценение			
На 31 декабря 2021 года	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2023 года	-	-	-
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2021 года	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	-	-	-
На 31 декабря 2023 года	-	-	-

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 31.12.2023 г	На 31.12.2022 г	На 31.12.2021 г
Валовые инвестиции в аренду (лизинг)	188 731	115 427	186 965
Финансовые доходы будущих периодов	(72 247)	(20 989)	(16 237)
Чистые инвестиции в аренду (лизинг)	116 484	94 438	170 728
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(760)	(1 667)	(1 475)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу)	(115 724)	92 771	169 253

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, промышленным оборудованием, спецтехникой

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.

По состоянию на 31 декабря 2023 года подписано 52 договора финансовой аренды (лизинга). Срок действия большинства из них истекает в ближайшие 5 лет.

6.2. Прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2023	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Авансы выданные поставщикам	25 261	171	118
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	40 974	1 835	6 647
Дебиторская задолженность по налогам и сборам	31	1 469	676
Резерв под обесценение	-	-	(62)
Итого прочая дебиторская задолженность	66 266	3 475	7 379

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

По состоянию на 31 декабря:	2023	2022	2021
Денежные средства в кассе	1	-	-
Денежные средства на расчетных счетах	1 131	308	392
Денежные средства на инвестиционных счетах	-	3 093	159
Денежные средства по сделке РЕПО предоставленные	136 799	-	-
Итого денежных средств и денежных эквивалентов	137 931	3 401	551

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 2022 и 2023 годы.

	Векселя	Полученные займы	Собственные внебиржевые облигации	Итого
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	5 023	6 800		11 823
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)
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	355 892	(6 800)		349 092
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	360 915			360 915
Привлечение заемных средств	511 000	-	83 511	594 511
Начисленные процентные расходы	75 873	-	-	75 873
Расходы по кредитам и займам	-	-	-	-
Погашение заемных средств	(120 201)	-	(1 130)	(121 331)
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	466 672		82 381	549 053
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	827 587		82 381	909 968

Ниже представлены движения краткосрочных заемных обязательств за 2022 и 2023 годы.

	РЕПО	Полученные займы	Собственные внебиржевые облигации	Итого
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года				
Привлечение заемных средств	7 875 404	-	-	7 875 404
Начисленные процентные расходы	-	-	-	-
Расходы по кредитам и займам	-	-	-	-
Погашение заемных средств	7 764 146	-	-	7 764 146
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	111 258			111 258
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	111 258			111 258
Привлечение заемных средств	1 456 447	135 217	-	1 591 664
Начисленные процентные расходы	831	-	2 741	3 572
Расходы по кредитам и займам	-	-	-	-
Погашение заемных средств	(1 445 043)	-	(2 165)	(1 447 208)
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	12 235	135 217	576	148 028
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	123 493	135 217	576	259 286

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 2023 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 2023 года	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
Авансы полученные	1 032	-	199
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 458	520	-
Расчеты с поставщиком (связанной стороной)	65 933	179 768	269 386
Обязательства по налогам и сборам	155	1 216	101
Прочие краткосрочные обязательства	55	22	-
Итого кредиторская задолженность	68 633	181 526	269 686

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 31.12.2023 г	На 31.12.2022 г	На 31.12.2021 г
Валовая стоимость кредиторской задолженности	88 600	219 825	329 659
Финансовые расходы будущих периодов	(22 670)	(40 057)	(60 273)
Балансовая стоимость кредиторской задолженности	65 930	179 768	269 386

10. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Информация о выручке от обычных видов деятельности представлена в таблице:

	2023 год	2022 год
Выручка		
Процентные доходы по финансовой аренде	14 751	9 127
Реализация и иное выбытие ценных бумаг	151 275	170 721
Реализация товаров и услуг	10 833	10
Итого доходов	176 859	179 858

Информация о расходах по обычным видам деятельности представлена ниже:

	2023 год	2022 год
Себестоимость	166 091	173 879
В том числе:		
Стоимость ценных бумаг	151 943	173 879
Себестоимость продажи товаров и услуг	14 148	-
Коммерческие расходы	1 644	296
В том числе:		
Расходы на рекламу	1 644	296
Управленческие расходы	4 482	1 291
В том числе:		
Амортизация собственного имущества и НМА	37	37
Материальные затраты	-	25
Оплата труда	1 136	469
Страховые взносы	257	140
Поддержка веб-проектов	1 802	-
Обязательное и добровольное страхование имущества	-	114
Услуги по настройке программного обеспечения	912	-
Аренда имущества	57	24
Прочие затраты	281	482
Итого расходов от обычной деятельности	172 217	175 466

Информация о прочих доходах и расходах приведена ниже:

	За 2023 год	За 2022 год
Прочие доходы		
Реализация прочего имущества	-	15 892
Безвозмездный вклад от участника общества	44 500	45 600
Переоценка ценных бумаг	3 411	9 824
Прочие доходы	1 694	1 098
Итого прочих доходов	49 605	72 414

	За 2023 год	За 2022 год
Прочие расходы		
Реализация прочего имущества	-	40 706
Переоценка ценных бумаг	2 005	11 540
Расходы на организацию выпуска собственных ценных бумаг	18 674	929
Прочие расходы	2 002	669
Итого прочих расходов	22 681	53 844

Налог на прибыль

Установленный российским законодательством налог на прибыль в 2023 году исчислялся по ставке 20 % от подлежащей обложению суммы прибыли (п.1 ст. 284 НК РФ).

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 2023 год	За 2022 год
Балансовая стоимость на 1 января	18	18
Признано	96	33
Погашено	(52)	(33)
Всего изменение обязательства	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	62	18

Информация об изменениях оценочных резервов представлена ниже:

	2023 год	2022 год
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по лизинговым активам по состоянию на 1 января	1 667	1 537
Чистое создание резерва	705	780
Списания за счет резерва	(1 612)	(650)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по лизинговым активам по состоянию на 31 декабря	760	1 667

Условные обязательства отсутствуют.

12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В 2023 году выдано поручительство по обязательствам материнской компании ООО «Пионер-Лизинг» в размере 78 993 тыс. руб. Величина обязательств всего на 31 декабря 2023 г. 101 997 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 2023 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	80,61	-
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	41,29*	-
Пономарев Владислав Евгеньевич	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	39,32*	-
Архипов Николай Алексеевич	директор ООО «Пионер-Лизинг», сторона оказывает значительное влияние на Общество	-	-
АО «НФК-Сбережения» (ИНН 2130190797)	Юридическое лицо, в котором Общество имеет право распоряжаться более чем 20 % общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный капитал или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица; лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо	-	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 2023 г		На 31 декабря 2022 г	
	Связанные стороны	Основной управленческий персонал	Связанные стороны	Основной управленческий персонал
Дебиторская задолженность	43 453	-	1 835	-
Финансовые вложения ценные бумаги и прочие финансовые инструменты	1 043 724	-	633 548	-
Кредиторская задолженность	65 933	-	179 768	-
Долгосрочные обязательства по заемным средствам	909 968	-	360 915	-
Краткосрочные обязательства по заемным средствам	135 217	-	-	-

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	-
Приобретение товаров, услуг	126	-	145	-
Безвозмездное получение имущества от материнской компании	44 500	-	45 600	-
Проценты к получению	77 457	-	19 668	-
Проценты к уплате	75 873	-	29 553	-
Прочие расходы	-	-	147	-
Расходы на управленческий персонал	-	718	-	609

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 2023 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.

Директор АО «НФК - СИ»

«25» марта 2024 г



И. Г. Иванова