

Непубличное акционерное общество
«ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Финансовая отчетность
за 2023 год

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях капитала	8
Отчет о движении денежных средств	9

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение	10
2. Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Компании	10
3. Основные принципы учетной политики	11
4. Использование критических бухгалтерских оценок и суждений при применении положений учетной политики	27
5. Денежные и приравненные к ним средства	28
6. Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	29
7. Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	33
8. Основные средства и нематериальные активы	34
9. Займы выданные	36
10. Активы для продажи по расторгнутым договорам лизинга	37
11. Прочие активы	38
12. Привлеченные кредиты и займы	38
13. Облигации выпущенные	40
14. Прочие обязательства	41
15. Акционерный капитал	41
16. Процентные доходы и расходы	42
17. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	42
18. Прочие операционные доходы и расходы	42
19. Расходы на персонал	43
20. Налог на прибыль	43
21. Управление финансовыми рисками	45
22. Управление капиталом	63
23. Оценка справедливой стоимости	63
24. Операции со связанными сторонами	64
25. Условные обязательства	67
26. События после отчетной даты	67

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Непубличного акционерного общества «Финансовые Системы»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Непубличного акционерного общества «Финансовые системы» ОГРН 1197746722942 (далее – Компания), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2023 год, отчета об изменениях капитала за 2023 год, отчета о движении денежных средств за 2023 год а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики за 2023 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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 финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Компании 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.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

КЛЮЧЕВОЙ ВОПРОС АУДИТА

**КАК СООТВЕТСТВУЮЩИЙ КЛЮЧЕВОЙ ВОПРОС БЫЛ
РАССМОТРЕН В ХОДЕ НАШЕГО АУДИТА**

РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ЧИСТЫМ ИНВЕСТИЦИЯМ В ЛИЗИНГ

В силу значительной доли чистых инвестиций в лизинг в активах Компании, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9»), данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания и распределения чистых инвестиций в лизинг по стадиям обесценения требуется применение суждения и анализ различных факторов, свидетельствующих об изменении кредитного риска, включая длительность нахождения просроченной задолженности на балансе.

При оценке ожидаемых кредитных убытков используется комплексное статистическое моделирование и применяется экспертное суждение. Расчету подлежит вероятность дефолта, величина чистых инвестиций в лизинг, подверженная риску дефолта, величина уровня потерь при дефолте. Данный расчет осуществляется на основании имеющихся исторических данных, скорректированных с учетом прогнозов, включая прогнозные макроэкономические переменные. Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитно-обесцененных финансовых активов, требует определения наиболее вероятного сценария погашения задолженности и использование иных допущений. Оценка ожидаемых будущих денежных потоков строится на таких существенных ненаблюдаемых исходных данных, как стоимость объекта лизинга.

Мы провели анализ методологии расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, применяемой Компанией на соответствие требованиям МСФО 9. Мы проанализировали факторы кредитного риска, выбранные руководством для определения значительного увеличения кредитного риска, и последовательность их применения.

Мы проанализировали лежащие в основе расчета ожидаемых кредитных убытков статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемые при расчете резерва под кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг.

Мы проанализировали распределение чистых инвестиций в аренду по стадиям обесценения в соответствии с требованиями МСФО 9.

Мы провели аналитические процедуры, включающие анализ взаимосвязей между характеристиками чистых инвестиций в лизинг, свидетельствующих об уровне кредитного риска, и уровнем резерва под кредитные убытки.



Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под кредитные убытки.

Подход руководства Компании к оценке и управлению кредитным риском описан в Примечаниях 3, 6 и 21 к годовой финансовой отчетности.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, и в рассмотрении при этом вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

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



ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с 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 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 выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 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 Компании;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;



- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая 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, 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.

Мы также предоставляем лицам, осуществляющим корпоративное управление заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, осуществляющих корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Ирема Асланбековна Зангиева,
действующая от имени аудиторской организации на основании
Доверенности № 004 от 10 января 2024 года
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 21806082224)

Аудиторская организация
Общество с ограниченной ответственностью «РБ ИАС»,
ОРНЗ 11706029280.



«02» мая 2024 года



СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

Общество с ограниченной ответственностью «РБ ИАС», ОГРН 1117746637656,
127015, г. Москва, улица Новодмитровская, дом 2, корпус 1,
Пом. XL, эт. 5, комн. 1,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 11706029280.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:

Непубличное акционерное общество «Финансовые Системы»,
119285, город Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Раменки, улица Минская, дом 2Г,
корп. 1,
ОГРН 1197746722942.



Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Отчет о финансовом положении
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	5	149 341	62 932
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	6	1 732 922	2 286 300
Активы, приобретенные для передачи в лизинг*	7	150 755	304 633
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам*	7	278 326	306 878
Отложенные налоговые активы	20	57 834	71 124
Основные средства	8	39 749	47 935
Нематериальные активы	8	387 712	291 243
Займы выданные	9	504 935	82 214
Активы для продажи по расторгнутым договорам лизинга	10	807 043	158 324
Прочие активы	11	286 826	184 391
Всего активов		4 395 443	3 795 974
Обязательства			
Привлеченные кредиты и займы	12	3 513 140	3 501 375
Облигации выпущенные	13	431 149	-
Прочие обязательства	14	461 726	263 289
Всего обязательств		4 406 015	3 764 664
Капитал			
Акционерный капитал	15	250 100	250 100
Накопленный убыток		(260 672)	(218 790)
Всего капитала		(10 572)	31 310
Всего обязательств и капитала		4 395 443	3 795 974

Утверждено и подписано от имени Компании 24 апреля 2024 года.



 Роман Кондрашкин
 Генеральный директор

Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	За 2023 год	За 2022 год
Процентные доходы по операциям финансового лизинга	16	653 226	853 387
Прочие процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	16	61 205	19 764
Процентные расходы	16	(544 516)	(406 069)
Чистый финансовый доход		169 915	467 082
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг	17	(5 531)	44 734
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по иным активам, кроме лизинговых	17	2 754	4 069
Чистый финансовый доход за вычетом расходов по созданию резервов		167 138	515 885
Прочие операционные доходы*	18	253 565	149 457
Прочие операционные расходы*	18	(248 512)	(444 454)
Расходы на персонал	19	(110 028)	(125 458)
Прибыль до налогообложения		62 163	95 429
Расходы по налогу на прибыль	20	(20 618)	(15 958)
Прибыль за год		41 545	79 471
Прочий совокупный доход за год		-	-
Общая совокупная прибыль за год		41 545	79 471

* значения статей отчетности скорректированы, раскрытия приведены в Примечании 4.

Утверждено и подписано от имени Компании 24 апреля 2024 года.



Роман Кондрашкин
 Генеральный директор

Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Отчет об изменениях капитала
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Акционерный капитал	Накопленный убыток	Всего капитала
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	250 100	(201 972)	48 128
Прибыль за год	-	79 471	79 471
Выплата дивидендов	-	(96 289)	(96 289)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	250 100	(218 790)	31 310
Прибыль за год	-	41 545	41 545
Выплата дивидендов	-	(83 427)	(83 427)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	250 100	(260 672)	(10 572)

Утверждено и подписано от имени Компании 24 апреля 2024 года.

Роман Кондратович
Генеральный директор

Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Отчет о движении денежных средств
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	За 2023 год	За 2022 год
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Поступление лизинговых и прочих платежей (возмещение стоимости)	2 178 472	1 696 095
Процентные доходы по операциям финансового лизинга	635 991	832 940
Проценты уплаченные	(424 684)	(405 761)
Приобретение имущества для передачи в лизинг	(1 987 354)	(1 888 465)
Комиссионные расходы	(4 958)	(15 088)
Поступления от продажи лизингового имущества	244 953	216 429
Платежи по страхованию лизингового имущества	(75 743)	(119 945)
Уплаченный НДС	226 239	301 014
Операционные расходы	(186 373)	(81 837)
Расходы на персонал и уплата страховых взносов	(106 907)	(124 684)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	-	189
Прочие поступления	192 657	179 223
Прочие платежи	(262 006)	(221 656)
Налог на прибыль уплаченный	(7 506)	(26 416)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности	422 781	342 038
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Прочие процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	19 440	11 597
Займы выданные	(574 795)	(106 100)
Займы погашенные	111 877	50 652
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(131 679)	(200 164)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(575 157)	(244 015)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Кредиты и займы полученные	1 724 782	1 065 324
Кредиты и займы погашенные	(1 813 912)	(1 076 403)
Поступления от продажи облигаций	410 955	-
Выплата по обязательствам аренды	-	(7 106)
Дивиденды уплаченные	(83 427)	(65 676)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	238 398	(83 861)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств	387	(356)
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	86 409	13 806
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	62 932	49 126
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	149 341	62 932

Утверждено и подписано от имени Компании 24 апреля 2024 года.

Роман Кондрашкин
 Генеральный директор



Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2023 года и за 2023 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Введение

Представленная финансовая отчетность Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ» (далее – «Компания») за 2023 год, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Датой регистрации компании является 11 декабря 2019 года.

Компания зарегистрирована по адресу: 119285, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Раменки, ул. Минская, д. 2Г, к. 1.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года акционерами Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ» являются:

	На 31 декабря 2023 года %	На 31 декабря 2022 года %
Акционеры		
Николаев С.Н.	100	80
Кондрашкин Р.Н.	-	20
Итого	100	100

Конечной контролирующей стороной Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года является господин Николаев Сергей Николаевич с долей владения 100% и 80% соответственно.

Компания осуществляет свою деятельность под брендом «AzurDrive», осуществляя лизинговое финансирование физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц на территории Российской Федерации. Компания приобретает лизинговые активы у поставщиков на территории Российской Федерации. Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2023 года численность работников составляет 44 человек (31 декабря 2022 года: 57 человек).

2. Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Компании

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, 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 Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании.

Несмотря на то, что будущие условия осуществления хозяйственной деятельности могут отличаться от оценок руководства, руководство полагает, что принимает все необходимые меры в целях обеспечения стабильной деятельности и развития Компании.

Начиная с февраля 2022 года, обострение геополитической напряженности и конфликт, связанный с Украиной, оказали отрицательное влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию.

Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России на внеочередном заседании в феврале 2022 года повысил ключевую ставку до 20%. Впоследствии ключевая ставка была постепенно снижена до 7,5% в 2022 году, а затем постепенно повышена до 16% в 2023 году.

Компания продолжает осуществлять свою деятельность и обеспечивать клиентов транспортными средствами. Компания продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

3. Основные принципы учетной политики

Основа подготовки отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2023 года официальный курс ЦБ РФ составлял 89,6883 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2022 года: 70,3375 рублей за 1 доллар США).

Оценка справедливой стоимости

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 23.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Компания оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включают:

- Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Финансовые активы и обязательства

Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и

- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли или убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Компания проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Компанией анализируется следующая информация:

Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.

- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Компании.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.

- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Компанией цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы долга и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Компания анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Компания принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия договора;
- условия, которые ограничивают требования Компании денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Компания изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства

Компания классифицирует финансовые обязательства, как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания

Финансовые активы

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Компании в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Компанией или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Компания оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости с учетом затрат по соответствующей сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Компания проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Компания проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Компания руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Компания приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к невыполнению критерия SPPI.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Компания планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Компания также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Компания пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Для займов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Компанией аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Компания проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Компания приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Компания рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Компании, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Компания присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Включение прогнозной информации

Компания включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Компания использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Эта оценка также основана на внешней информации. Внешняя информация включает экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования России, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития

Оценка обесценения

Компания признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем чистым инвестициям в лизинг и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, которые в данном разделе все вместе именуется «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под ожидаемые кредитные убытки будет оцениваться в сумме ожидаемых кредитных убытков на горизонте 12 месяцев. ОКУ за весь срок и ОКУ на горизонте 12 месяцев рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Компания установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания объединяет финансовые активы следующим образом:

Стадия 1: При первоначальном признании финансовых активов Компания признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.

Стадия 2: Если кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, Компания признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ОКУ за весь срок жизни актива. К Стадии 2 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.

Стадия 3: Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными. Компания признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ОКУ за весь срок жизни.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Компания считает наличие просрочки по этому активу свыше 5 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Компания оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов финансовых активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

Основные элементы расчета ОКУ описаны ниже:

Вероятность дефолта (PD) - представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка и определяется на основе риск-сегмента и группы просрочки для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции. Дефолт может произойти в течение рассматриваемого периода, если признание финансового актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью лизингового портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) - сумма активов под риском (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту.

Уровень потерь при дефолте (LGD) - представляет собой уровень потерь, возникающих в случае наступления дефолта и учитывающий временную стоимость денег (дисконтирование по эффективной процентной ставке). LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые Компания получает и ожидает получить с учетом опыта реализации активов. Значения LGD определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг по Стадиям раскрыты в Примечании 6.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Компания проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Компанией займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- приобретение данного актива было произведено с существенным дисконтом;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- расторжение в одностороннем порядке по инициативе Компании одной и более сделки с контрагентом;
- обнаружение признаков мошенничества.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости в разделе капитал отчета о финансовом положении.

Списания

Займы подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Компания определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «доходы (расходы) от обесценения прочих финансовых активов» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Компания может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Нефинансовые активы

Балансовая стоимость нефинансовых активов Компании пересматривается по состоянию на каждую отчетную дату в целях выявления признаков обесценения. В случае выявления подобных признаков производится оценка возмещаемой стоимости актива.

Возмещаемая стоимость актива является наибольшей из двух величин: его ценности от использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. При оценке ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. В целях оценки на предмет обесценения активы объединяются в наименьшую группу активов, генерирующую потоки денежных средств от продолжающегося использования, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами.

Убыток от обесценения отражается в финансовой отчетности, если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость. Убытки от обесценения отражаются в составе прибыли или убытка.

Убытки от обесценения, отраженные в предшествующих отчетных периодах, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет уменьшения убытка или прекращения его существования. Убыток от обесценения подлежит восстановлению в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают объекты, легко конвертируемые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Денежные и приравненные к ним средства включают наличные денежные средства и высоколиквидные вклады в банках с установленным сроком погашения не более 90 дней. Средства, размещенные на срок более 90 дней, не относятся к денежным и приравненным к ним средствам.

Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Привлеченные кредиты и займы

Привлеченные кредиты и займы первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделкам. Впоследствии привлеченные кредиты и займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты и займы с процентными ставками, отличными от рыночных ставок, оцениваются по справедливой стоимости на дату получения. Справедливая стоимость представляет собой будущие платежи процентов и сумму основного долга, дисконтированные по рыночным ставкам по аналогичным кредитам. Если справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Компания не применяет учет хеджирования.

Аренда

i. Компания в качестве арендатора

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

ii. Финансовая аренда – Компания в качестве арендодателя

Компания отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Дата начала лизинга

Датой начала арендных отношений считается дата более ранняя из даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами на себя обязательств в отношении основных условий аренды. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки.

Начало срока лизинга

Датой начала аренды считается дата, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором. Это дата первоначального признания лизинга.

Чистые инвестиции в лизинг/финансовые доходы от лизинга

Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как валовая инвестиция в аренду, дисконтированная с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Валовая инвестиция в аренду рассчитывается как сумма арендных платежей к получению арендодателем по договору финансовой аренды и негарантированной ликвидационной стоимости, причитающейся арендодателю. Процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, представляет собой процентную ставку, при использовании которой приведенная стоимость арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости становится равна сумме справедливой стоимости базового актива и первоначальных прямых затрат арендодателя.

Разница между суммой валовых инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой незаработанный финансовый доход. Арендодатель должен признавать финансовый доход в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду.

Первоначальные прямые затраты, отличные от тех, которые несут арендодатели, являющиеся производителями или дилерами, включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Процентная ставка, заложенная в договоре аренды, определяется таким образом, чтобы первоначальные прямые затраты автоматически включались в чистую инвестицию в аренду; необходимость их отдельного включения отсутствует.

Определение аренды

В момент заключения договора Компания должна оценить, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. Применительно к договору, который в целом является договором аренды или отдельные компоненты которого являются договором аренды, Компания учитывает каждый компонент аренды в рамках договора в качестве аренды отдельно от компонентов договора, не являющихся арендой, за исключением случаев, когда Компания применяет упрощение практического характера. Если договор содержит компонент аренды и один или несколько дополнительных компонентов, которые являются или не являются арендой, арендодатель должен распределять возмещение по договору, используя МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Компания начинает начислять процентный доход с даты начала срока лизинга.

Платежи, полученные Компанией от лизингополучателей, отражаются как авансы, полученные от лизингополучателей (отдельной строкой в составе обязательств), до даты начала срока лизинга и признания чистых инвестиций в лизинг, скорректированных на суммы платежей, полученных от лизингополучателей.

Любые авансовые платежи поставщикам отражаются как авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам.

Активы, приобретенные для передачи в лизинг

К объектам, приобретенным с целью передачи в лизинг, относятся приобретенные активы, подлежащие передаче лизингополучателю, но передача которых не была завершена по состоянию на отчетную дату. Активы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

Активы для продажи по расторгнутым договорам лизинга

К объектам лизинга, изъятым за неплатежи, обычно относят активы, во владение которыми Компания вступает в соответствии с прекращением действия договора из-за неисполнения обязательств лизингополучателем. Основными видами активов являются легковые автомобили, а также прочее оборудование. Когда Компания изымает имущество в соответствии с прекращенным лизинговым договором, актив подлежит оценке по наименьшей из двух величин: сумма чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва и возможная чистая стоимость продажи.

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате операции, которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Налог на добавленную стоимость («НДС»)

Налог на добавленную стоимость, относящийся к выручке от реализации, подлежит уплате налоговым органам в наиболее раннюю из следующих дат: (а) дата погашения дебиторской задолженности клиентами; или (б) дата поставки товаров или услуг клиентам. НДС, уплаченный при приобретении товаров или услуг, как правило, подлежит возмещению путем зачета против НДС, начисленного с выручки от реализации по получении счета-фактуры продавца. Такой зачет на нетто-основе при расчетах по НДС разрешен налоговым законодательством Российской Федерации. При создании резерва под обесценение дебиторской задолженности убыток от обесценения признается в отношении всей суммы задолженности, включая НДС.

НДС к возмещению представляет собой сумму НДС, уплачиваемого по активам, приобретенным в целях лизинга. Данный НДС подлежит возмещению из сумм лизинговых платежей лизингополучателей (НДС с продаж).

Для целей настоящей финансовой отчетности кредиторская задолженность по НДС зачитывается против дебиторской задолженности по НДС от лизингополучателей и НДС к возмещению по активам, приобретенным для целей лизинга.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Расходы по текущему ремонту отражаются по методу начисления. Расходы по замене основных частей оборудования капитализируются, а замененная деталь амортизируется. Прибыль и убыток от продажи, определяемые путем сравнения вырученной суммы и балансовой стоимости, отражаются в составе прибыли или убытка. Затраты на капитальный и текущий ремонты отражаются по мере их возникновения в составе прочих операционных расходов, за исключением тех случаев, когда они подлежат капитализации.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Компьютерное оборудование	3 года
Офисное оборудование	3 года
Транспортные средства	3 - 7 лет

Активы в форме права пользования, представляющие из себя улучшения арендованного имущества, амортизируются в течение срока действия долгосрочного договора аренды.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и товарные знаки.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 1 - 5 лет для программного обеспечения и лицензий и 10 лет для товарных знаков, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Резервы

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Компания не имеет существенных льгот для работников по окончании трудовой деятельности.

Акционерный капитал

Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Внешние расходы, прямо относящиеся к выпуску новых акций, не связанному со сделками по приобретению бизнеса, отражаются в составе капитала как удержание из вырученных сумм. Любое превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций признается как добавочный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Сегментная отчетность

Компания осуществляет деятельность в одном сегменте «Лизинговая деятельность»:

- лизинговая деятельность включает в себя заключение договоров лизинга с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами и последующий контроль над исполнением данных договоров.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод ожидается с высокой степенью вероятности.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Новые стандарты и поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2023 года, не оказали

значительного влияния на финансовую отчетность Компании.

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

Ожидается, что следующие стандарты и интерпретации, после вступления в силу, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании:

- Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 - Соглашение о финансировании задолженности перед поставщиками;
- Поправки к МСФО (IAS) 1- Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных и долгосрочные обязательства с ковенантами;
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 - Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой;
- Поправки к МСФО (IAS) 21- Невозможность обмена валют.

4. Использование критических бухгалтерских оценок и суждений при применении положений учетной политики

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Информация о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, представлена в следующем примечании:

- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Примечание 3.

Информация о допущениях и неопределенности в отношении расчетных оценок, с которыми сопряжен значительный риск того, что в следующем отчетном году потребуются существенно изменить отраженную в финансовой отчетности величину активов и обязательств, представлена в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 3 и 6;
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств - Примечание 23.

Корректировка сравнительных данных за предыдущий период

В 2023 году Компания релассифицировала Чистые доходы от досрочного выкупа лизингового имущества из прочих операционных расходов в прочие операционные доходы. Ниже представлены скорректированные статьи отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	До корректировки за 2022 год	Скорректированные данные за 2022 год	Сумма корректировки
Прочие операционные доходы	143 293	149 457	6 164
Прочие операционные расходы	(438 291)	(444 454)	(6 164)

Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2023 года и за 2023 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В 2023 году Компания выделила из Активов, приобретенных для передачи в лизинг, и авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам - Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам. Ниже представлены скорректированные статьи отчета о финансовом положении:

	До корректировки за 2022 год	Скорректированные данные за 2022 год	Сумма корректировки
Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	611 511	(611 511)	-
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	-	304 633	304 633
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	-	306 878	306 878

5. Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Расчетные счета в банках	78 332	7 250
Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней	71 150	56 210
Непросроченные и необесцененные		
- с кредитным рейтингом AAA(RU)	65 426	232
- с кредитным рейтингом от AA-(RU) до AA+(RU)	82 529	1 597
- с кредитным рейтингом от A-(RU) до A+(RU)	-	56 873
- с кредитным рейтингом от BBB-(RU) до BBB+(RU)	678	4 304
- с кредитным рейтингом от BB-(RU) до BB+(RU)	849	454
Денежные и приравненные к ним средства до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	149 482	63 460
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(141)	(528)
Всего денежных и приравненных к ним средств	149 341	62 932

Все расчетные счета в банках являются текущими и необеспеченными. Остатки по расчетным счетам в банках и срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней не являются просроченными или обесцененными. Кредитное качество денежных и приравненных к ним средств основывается на рейтинге агентства «АКРА», или рейтинга «Эксперт РА», приведенного в соответствии с рейтингом «АКРА».

Все остатки денежных и приравненных к ним средств отнесены к Стадии 1. Описание Стадий приведено в Примечании 3. Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2023 год и за 2022 год приведен ниже:

	За 2023 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 года	(528)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	387
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	(141)
	За 2022 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	(172)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(356)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 года	(528)

Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2023 года и за 2023 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация об оценке справедливой стоимости финансовых активов раскрывается в Примечании 23. Информация об управлении финансовыми рисками раскрывается в Примечании 21.

6. Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки

Компания предоставляет своим клиентам: розничный и корпоративный лизинг. Политика управления рисками, принятая в Компании, является единой и не зависит от вида предоставляемых услуг по финансовому лизингу.

Программы лизинга финансируются в основном за счет привлеченных кредитов и займов.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года чистые инвестиции в лизинг включают:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Совокупные инвестиции в лизинг	2 374 297	3 123 847
Неполученные финансовые доходы	(626 369)	(828 071)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 747 928	2 295 776
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 006)	(9 476)
Всего чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 732 922	2 286 300

Дебиторская задолженность по договорам лизинга (совокупные инвестиции в лизинг) и чистые инвестиции в лизинг по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года представлены следующим образом:

	до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	Всего
Совокупные инвестиции в лизинг	1 193 014	697 122	291 696	117 281	75 184	2 374 297
Неполученные финансовые доходы	(347 139)	(173 739)	(66 341)	(31 180)	(7 970)	(626 369)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	845 875	523 383	225 355	86 101	67 214	1 747 928

Дебиторская задолженность по договорам лизинга (совокупные инвестиции в лизинг) и чистые инвестиции в лизинг по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

	до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	Всего
Совокупные инвестиции в лизинг	1 461 296	897 609	525 764	206 406	32 772	3 123 847
Неполученные финансовые доходы	(438 386)	(238 904)	(110 344)	(25 845)	(14 592)	(828 071)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 022 910	658 705	415 420	180 561	18 180	2 295 776

Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2023 года и за 2023 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг за 2023 год представлены следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2023 года	3 830	5 024	622	9 476
Переводы в Стадию 1	527	(305)	(222)	-
Переводы в Стадию 2	(452)	452		-
Переводы в Стадию 3	(709)	-	709	-
Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	(10 280)	(4 071)	1 625	(12 726)
Вновь созданные или приобретенные	18 256	-	-	18 256
Перевод в категорию прочие активы в результате прекращения финансового лизинга	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года	11 172	1 100	2 734	15 006

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг за 2022 год представлены следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2022 года	2 944	40 157	11 107	54 208
Переводы в Стадию 1	16 747	(6 949)	(9 798)	-
Переводы в Стадию 2	(3 741)	3 741		-
Переводы в Стадию 3	(1 508)	(33 146)	34 654	-
Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	(118 487)	1 221	(30 330)	(147 596)
Вновь созданные или приобретенные	107 875	-	-	107 875
Перевод в категорию прочие активы в результате прекращения финансового лизинга	-	-	(5 011)	(5 011)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года	3 830	5 024	622	9 476

Значения вероятности дефолта (PD) для Стадии 1, использованные в расчете ожидаемых кредитных убытков для чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2023 года находятся в диапазоне 11% - 35% и по состоянию на 31 декабря 2022 года находятся в диапазоне 6% - 31%, в зависимости от группы рейтинга лизингового портфеля.

Значения уровня потерь (LGD), использованные в расчете ожидаемых кредитных убытков для чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2023 года находятся в диапазоне 0% - 53% и по состоянию на 31 декабря 2022 года находятся в диапазоне 0% - 35% в зависимости от справедливой стоимости залогового имущества и оценки вероятности его реализации.

Изменения валовой балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг за 2023 год представлены следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 года	2 223 027	70 521	2 228	2 295 776
Переводы в Стадию 1	3 196	(2 291)	(905)	-
Переводы в Стадию 2	(19 544)	19 544	-	-
Переводы в Стадию 3	(596 836)	-	596 836	-
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	(1 700 221)	(67 016)	735 436	(1 031 801)
Вновь созданные или приобретенные	1 789 329	-	-	1 789 329
Перевод в категорию прочие активы в результате прекращения финансового лизинга	-	-	(1 305 376)	(1 305 376)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	1 698 951	20 758	28 219	1 747 928

Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2023 года и за 2023 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Изменения валовой балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг за 2022 год представлены следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2022 года	2 289 066	355 921	64 289	2 709 276
Переводы в Стадию 1	180 578	(133 164)	(47 414)	-
Переводы в Стадию 2	(70 523)	70 523	-	-
Переводы в Стадию 3	(788 434)	(219 373)	1 007 807	-
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	(523 499)	(3 386)	(59 850)	(586 735)
Вновь созданные или приобретенные	1 135 839	-	-	1 135 839
Перевод в категорию прочие активы в результате прекращения финансового лизинга	-	-	(962 604)	(962 604)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	2 223 027	70 521	2 228	2 295 776

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2023 года по рейтингам представлен следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- Категория 1 Минимальный риск	741 990	6 542	-	748 532
- Категория 2 Умеренный риск	670 704	14 216	1 966	686 886
- Категория 3 Средний риск	120 913	-	26 253	147 166
- Категория 4 Повышенный риск	165 344	-	-	165 344
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 698 951	20 758	28 219	1 747 928
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 172)	(1 100)	(2 734)	(15 006)
Всего чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 687 779	19 658	25 485	1 732 922

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2022 года по рейтингам представлен следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- Категория 1 Минимальный риск	557 437	63 949	1 266	622 652
- Категория 2 Умеренный риск	1 335 600	6 572	962	1 343 134
- Категория 3 Средний риск	329 785	-	-	329 785
- Категория 4 Повышенный риск	205	-	-	205
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 223 027	70 521	2 228	2 295 776
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 830)	(5 024)	(622)	(9 476)
Всего чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 219 197	65 497	1 606	2 286 300

Лизингополучатели Компании делятся на 4 рейтинговых категории для анализа кредитного качества. Рейтинговая шкала Компании отражает кредитное качество чистых инвестиций в лизинг.

Категория 1 Минимальный риск: клиенту и условиям лизинговой сделки присваивается минимальный уровень риска. Минимальный уровень риска соответствует контрагентам с высокой способностью своевременно исполнять финансовые обязательства и низкой вероятностью дефолта по сделке.

Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2023 года и за 2023 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Категория 2 Низкий риск: клиенту и условиям лизинговой сделки присваивается низкий уровень риска. Низкий уровень риска определяется стабильной способностью своевременно исполнять финансовые обязательства и незначительной вероятностью дефолта.

Категория 3 Средний риск: клиенту и условиям лизинговой сделки присваивается средний уровень риска. Средний уровень риска определяется умеренной вероятностью дефолта и средней способностью своевременно исполнять финансовые обязательства.

Категория 4 Повышенный риск: уровень риска выше среднего. Уровень риска выше среднего характеризуется повышенной вероятностью дефолта.

Рейтинги определяются на момент заключения сделки.

В период действия договора лизинга Компания сохраняет право собственности на актив. Риски, сопутствующие владению арендуемым активом, включая его повреждение в силу различных причин и хищение/угон застрахованы. В соответствии с договорами страхования в случаях полной гибели или хищения/угона Компания является по ним выгодоприобретателем.

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2023 года по срокам задержки платежа представлен следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- Без просрочки платежа	1 598 369	-	-	1 598 369
- С задержкой платежа от 1 до 5 дней	100 582	-	-	100 582
- С задержкой платежа от 5 до 15 дней	-	20 758	-	20 758
- С задержкой платежа свыше 15 дней	-	-	28 219	28 219
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 698 951	20 758	28 219	1 747 928
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 172)	(1 100)	(2 734)	(15 006)
Всего чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 687 779	19 658	25 485	1 732 922

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2022 года по срокам задержки платежа представлен следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- Без просрочки платежа	2 082 192	-	-	2 082 192
- С задержкой платежа от 1 до 5 дней	66 959	-	-	66 959
- С задержкой платежа от 5 до 15 дней	-	70 521	-	70 521
- С задержкой платежа свыше 15 дней	73 876	-	2 228	76 104
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 223 027	70 521	2 228	2 295 776
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 830)	(5 024)	(622)	(9 476)
Всего чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 219 197	65 497	1 606	2 286 300

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года у Компании не было чистых инвестиций в лизинг с задержкой платежа до 90 дней.

Компания передаёт в лизинг в основном легковые автомобили, оборудование и специализированную технику.

Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2023 года и за 2023 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по сферам деятельности, в которых используются предметы лизинга:

	31 декабря 2023 года	%	31 декабря 2022 года	%
Личное пользование	451 392	26	254 856	11
Аренда автотранспортных средств, в т.ч. каршеринг	421 753	24	768 182	33
Деятельность легкового такси	337 467	19	553 100	24
Информационные технологии	239 503	14	-	-
Добыча полезных ископаемых	41 609	2	-	-
Розничная торговля	31 276	2	86 844	4
Оптовая торговля	19 335	1	5 493	1
Прочие отрасли	205 593	12	627 301	27
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 747 928	100	2 295 776	100

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Компании имеются три лизингополучателя, агрегированные остатки чистых инвестиций в лизинг которых составляют более 10% от общей суммы чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки. Совокупный объем чистых инвестиций в лизинг по данным лизингополучателям составляет 546 069 тыс. рублей, резерв под ожидаемые кредитные убытки по данным чистым инвестициям в лизинг составляет 514 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Компании имеется один лизингополучатель, агрегированные остатки чистых инвестиций в лизинг которого составляют более 10% от общей суммы чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки. Совокупный объем чистых инвестиций в лизинг по данному лизингополучателю составляет 254 863 тыс. рублей, резерв под ожидаемые кредитные убытки по данным чистым инвестициям в лизинг составляет 3 684 тыс. рублей.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под ожидаемые кредитные убытки. Например, при сокращении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2023 года был бы на 150 тыс. рублей меньше и на 31 декабря 2022 года был бы на 94 тыс. рублей меньше.

Информация о заложенных активах представлена в Примечании 12.

7. Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам

Активы, приобретенные для передачи в лизинг, представляют собой активы, которые будут впоследствии переданы арендаторам.

Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам представляют собой платежи поставщикам за активы, которые будут впоследствии переданы арендаторам. В случае если арендатор выбирает поставщика, то в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, арендодатель не отвечает перед арендатором, если поставщик не в состоянии выполнить свои обязательства по договору купли-продажи активов.

Компания подвержена финансовому риску в отношении активов, приобретенных для передачи в лизинг, и авансов поставщикам по лизинговым сделкам ввиду того, что данные активы представляют собой первый этап взаиморасчетов по договору лизинга, которые проводятся после начала действия договорных обязательств.

Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2023 года и за 2023 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	150 755	307 601
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	279 049	304 633
Резерв под обесценение	(723)	(723)
Всего активов, приобретенных для передачи в лизинг, и авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам	429 081	611 511

Анализ изменения резерва под обесценение авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам за 2023 и 2022 годы приведен ниже:

	За 2023 год	За 2022 год
Резерв под обесценение авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам	(723)	(1 000)
Создание резерва	-	277
Резерв под обесценение авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам	(723)	(723)

8. Основные средства и нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав нематериальных активов входят товарный знак стоимостью 1 568 тыс. рублей, лицензии на программное обеспечение стоимостью 111 552 тыс. рублей, программное обеспечение стоимостью 59 094 тыс. рублей и капитальные вложения стоимостью 215 499 тыс. рублей за минусом амортизации. Капитальные вложения представляют собой не введенное в эксплуатацию и поэтому не амортизируемое ПО.

По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав нематериальных активов входят товарный знак стоимостью 482 тыс. рублей, лицензии на программное обеспечение стоимостью 9 661 тыс. рублей, программное обеспечение стоимостью 66 426 тыс. рублей и капитальные вложения стоимостью 214 674 тыс. рублей за минусом амортизации. Капитальные вложения представляют собой не введенное в эксплуатацию и поэтому не амортизируемое ПО.

Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2023 года и за 2023 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	Основные средства						Нематериальные активы				Всего основных средств и нематериальных активов	
	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Улучшение арендованного имущества	Капитальные вложения	Активы в форме права пользования - аренда офиса	Программное обеспечение	Лицензии	Товарные знаки			
Фактические затраты												
на 1 января 2022	47 734	4 740	2 195	12 752	27	20 942	149 968	11 644	578			250 580
Приобретение	106 435	118	842	1 153	-	-	161 916	26 925	-			297 389
Выбытие	(108 857)	-	(844)	(12 752)	(27)	(5 023)	-	-	-			(127 503)
на 31 декабря 2022	45 312	4 858	2 193	1 153	-	15 919	311 884	38 569	578			420 466
Приобретение	19 441	-	108	1 141	-	-	116 994	23 853	1 152			162 689
Выбытие	(26 938)	-	-	-	-	(15 919)	-	-	-			(42 857)
на 31 декабря 2023	37 815	4 858	2 301	2 294	-	-	428 878	62 422	1 730			540 298
Накопленная амортизация												
на 1 января 2022	(13 137)	(1 767)	(1 346)	(5 616)	-	(9 889)	(11 341)	(9 830)	(39)			(52 965)
Амортизационные отчисления	(4 155)	(1 565)	(591)	(3 966)	-	(6 030)	(19 442)	(19 078)	(58)			(54 885)
Выбытие	16 737	-	313	9 512	-	-	-	-	-			26 562
на 31 декабря 2022	(555)	(3 332)	(1 624)	(70)	-	(15 919)	(30 783)	(28 908)	(97)			(81 288)
Амортизационные отчисления	(664)	(1 336)	(279)	(599)	-	-	(32 931)	(12 534)	(66)			(48 409)
Выбытие	941	-	-	-	-	15 919	-	-	-			16 860
на 31 декабря 2023	(278)	(4 668)	(1 903)	(669)	-	-	(63 714)	(41 442)	(163)			(112 837)
Балансовая стоимость												
на 31 декабря 2022	44 757	1 526	569	1 083	-	-	281 101	9 661	481			339 178
на 31 декабря 2023	37 537	190	398	1 625	-	-	365 164	20 980	1 567			427 461

Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2023 года и за 2023 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Займы выданные

Займы выданные представлены следующим образом:

Заёмщик	Год выдачи	Процентная ставка по договору	Валюта займа	Год погашения по договору	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года
Николаев С.Н.	2023	25%	рубли РФ	2024 - 2026	370 273
ООО «ФИНАНСОВЫЕ РЕШЕНИЯ»	2023	20%	рубли РФ	2026	50 500
Николаев А.С.	2022	25%	рубли РФ	2024	45 124
ООО «ФУНК»	2023	18%	рубли РФ	2027	18 358
ООО «ПК»	2023	28%	рубли РФ	2025	11 000
ООО «УНТРАС»	2023	18%	рубли РФ	2026	9 680
Философ Р.А.	2022	20%	рубли РФ	2022	1 000
Займы выданные до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки					505 935
Резерв под ожидаемые кредитные убытки					(1 000)
Всего займов выданных за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки					504 935

Заёмщик	Год выдачи	Процентная ставка по договору	Валюта займа	Год погашения по договору	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года
Николаев А.С.	2022	10%	рубли РФ	2023	49 000
ООО МДЦ «БЕЛЫЙ ГОРОД»	2021	13%	рубли РФ	2022	18 303
Николаев С.Н.	2022	16,77%	рубли РФ	2023	10 500
Философ Р.А.	2022	20%	рубли РФ	2022	3 000
ООО «ИСП»	2022	12,31%	рубли РФ	2023	2 311
ИП Калганова С.В.	2022	10%	рубли РФ	2023	100
Займы выданные до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки					83 214
Резерв под ожидаемые кредитные убытки					(1 000)
Всего займов выданных за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки					82 214

Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2023 года и за 2023 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ кредитного качества займов выданных по состоянию на 31 декабря 2023 года по срокам задержки платежа представлен следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- Без просрочки платежа	504 935	-	-	504 935
- С задержкой платежа свыше 15 дней	-	-	1 000	1 000
Займы выданные до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	504 935	-	1 000	505 935
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(1 000)	(1 000)
Всего займов выданных за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	504 935	-	-	504 935

Анализ кредитного качества займов выданных по состоянию на 31 декабря 2022 года по срокам задержки платежа представлен следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- Без просрочки платежа	61 911	-	-	61 911
- С задержкой платежа свыше 15 дней	18 303	3 000	-	21 303
Займы выданные до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	80 214	3 000	-	83 214
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(1 000)	-	(1 000)
Всего займов выданных за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	80 214	2 000	-	82 214

Информация об оценке справедливой стоимости финансовых активов раскрывается в Примечании 23. Информация об операциях со связанными сторонами раскрывается в Примечании 24.

10. Активы для продажи по расторгнутым договорам лизинга

Активы для продажи по расторгнутым договорам лизинга представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Транспортные средства	428 178	158 324
Специализированная техника	190 558	-
Оборудование	188 307	-
Активы для продажи по расторгнутым договорам лизинга	807 043	158 324

Анализ движения активов для продажи по расторгнутым договорам лизинга за 2023 и 2022 годы приведен ниже:

	За 2023 год	За 2022 год
Активы для продажи по расторгнутым договорам лизинга на 1 января	158 325	42 061
Стоимость изъятых лизинговых активов	1 207 618	939 594
Стоимость лизинговых активов, проданных	(256 014)	(240 430)
Стоимость лизинговых активов, реализованных по новым договорам лизинга	(302 886)	(582 901)
Активы для продажи по расторгнутым договорам лизинга на 31 декабря	807 043	158 324

К активам для продажи по расторгнутым договорам лизинга относят активы, которые Компания изымает при прекращении действия договора из-за неисполнения обязательств лизингополучателем. Данные объекты лизинга отражаются по наименьшей из двух величин: сумма чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва на дату прекращения договора и чистая стоимость возможной продажи. За 2023 год Компанией было изъято имущество на сумму 1 207 618 тыс. рублей. Продано имущества в течение отчетного периода в размере 256 014 тыс. рублей, реализовано в рамках новых договоров лизинга 302 887 тыс. рублей. За 2022 год Компанией было изъято имущество на сумму 939 594 тыс. рублей. Продано имущества в течение отчетного периода в размере 240 430 тыс. рублей, реализовано в рамках новых договоров лизинга 582 901 тыс. рублей.

Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2023 года и за 2023 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация об оценке справедливой стоимости финансовых активов раскрывается в Примечании 23.

11. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты с контрагентами	85 174	47 264
Всего прочих финансовых активов	85 174	47 264
Прочие нефинансовые активы		
Страхование имущества	81 515	35 810
Авансовые платежи прочим контрагентам	48 154	51 547
НДС к возмещению	38 159	37 578
Транспортные средства, находящиеся в угоне	31 988	36 970
Прочие	33 824	12 192
Всего прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение транспортных средств, находящихся в угоне	233 641	174 097
Резерв под обесценение транспортных средств, находящихся в угоне	(31 988)	(36 970)
Всего прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение транспортных средств, находящихся в угоне	201 652	137 127
Всего прочих активов	286 826	184 391

Транспортные средства, находящиеся в угоне, отражаются в сумме чистых инвестиций в лизинг на дату угона.

Анализ изменения резерва под обесценение транспортных средств, находящихся в угоне, за 2023 и 2022 годы года приведен ниже:

	За 2023 год	За 2022 год
Резерв под обесценение транспортных средств, находящихся в угоне на 1 января	(36 970)	(42 118)
Перевод в категорию транспортные средства, находящиеся в угоне	-	(5 012)
Списание	2 615	10 160
Восстановление	2 367	
Создание резерва	-	(42 118)
Резерв под обесценение транспортных средств, находящихся в угоне на 31 декабря	(31 988)	(36 970)

Информация об оценке справедливой стоимости финансовых активов раскрывается в Примечании 23.

12. Привлеченные кредиты и займы

Привлеченные кредиты и займы представлены следующим образом:

Займодавец/Кредитор	Год получения	Процентная ставка по договору	Валюта займа	Год погашения по договору	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года
Николаев С.Н.	2019 - 2022	17,87%	рубли РФ	2027	1 796 091
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ БАНК ПАО СБЕРБАНК, г.Санкт-Петербург	2023	ключевой ставка + 1,9%	рубли РФ	2028	623 989
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	2021	9,6% - 15% 1/2 ключевой ставка	рубли РФ	2026	279 905
СМП Банк АО	2022 - 2023	+ 5%	рубли РФ	2025	247 991

Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2023 года и за 2023 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Заимодавец/Кредитор	Год получения	Процентная ставка по договору	Валюта займа	Год погашения по договору	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года
АО «МСП Банк»	2022	ключевая ставка + 5%	рубли РФ	2026	224 810
Центральный филиал АБ «РОССИЯ»	2023	19,5%	рубли РФ	2028	223 167
ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК (АО)	2022	ключевая ставка + 4,25%	рубли РФ	2026	68 776
ООО «Цифра Банк»	2023	ключевая ставка + 5.5%	рубли РФ	2027	48 411
Всего привлеченных кредитов и займов					3 513 140

Заимодавец/Кредитор	Год получения	Процентная ставка по договору	Валюта займа	Год погашения по договору	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года
Николаев С.Н.	2019 - 2022	8%	рубли РФ	2026	1 705 985
ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие»	2021	ключевая ставка + 2,9%	рубли РФ	2024	731 932
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	2021	9,6% - 15%	рубли РФ	2026	410 113
ПАО МОСОБЛБАНК	2021	7,9% - 9,5% 1/2 ключевой	рубли РФ	2024	294 434
СМП Банк АО	2022	ставка + 5% ключевая ставка +	рубли РФ	2025	235 000
АО «МСП Банк»	2022	5%	рубли РФ	2026	62 665
ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК (АО)	2022	ключевая ставка + 4,25%	рубли РФ	2026	37 132
АО КБ «Модульбанк»	2020	10%	рубли РФ	2023	24 114
Всего привлеченных кредитов и займов					3 501 375

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания имеет обязательства по привлеченным кредитам и займам перед двумя контрагентами, общая сумма задолженности по привлеченным кредитам и займам, перед которыми превышает 10% от общей суммы привлеченных кредитов и займов. Совокупный объем указанной задолженности по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 2 420 080 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания имеет обязательства по привлеченным кредитам и займам перед тремя контрагентами, общая сумма задолженности по привлеченным кредитам и займам, перед которыми превышает 10% от общей суммы привлеченных кредитов и займов. Совокупный объем указанной задолженности по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 2 848 029 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2023 года чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме 956 082 тыс. рублей и активы для продажи по расторгнутым договорам лизинга в сумме 321 387 тыс. рублей являются залогом по кредитам на сумму 1 758 850 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2022 года чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме 1 245 282 тыс. рублей и активы для продажи по расторгнутым договорам лизинга в сумме 45 875 тыс. рублей являются залогом по кредитам на сумму 1 460 593 тыс. рублей.

Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2023 года и за 2023 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация о залоговом имуществе по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Активы для продажи по расторгнутым договорам лизинга	Всего
Транспортные средства	736 367	70 851	807 218
Оборудование	180 153	-	180 153
Специализированная техника	39 562	250 536	290 098
Всего залогового имущества на 31 декабря 2023	956 082	321 387	1 277 469

	Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Активы для продажи по расторгнутым договорам лизинга	Всего
Транспортные средства	1 154 651	45 875	1 200 526
Специализированная техника	90 631	-	90 631
Всего залогового имущества на 31 декабря 2022	1 245 282	45 875	1 291 157

Анализ движения привлеченных кредитов и займов за 2023 и 2022 годы приведен ниже:

	За 2023 год	За 2022 год
Привлеченные кредиты и займы на 1 января	3 501 375	3 508 101
Привлечение кредитов и займов	1 724 782	1 065 324
Погашение кредитов и займов	(1 813 912)	(1 076 403)
Проценты уплаченные	(403 377)	(405 761)
Начисленные процентные расходы	544 516	405 288
Влияние изменений курсов иностранных валют	-	-
Влияние изменения процентных ставок	(40 244)	4 826
Привлеченные кредиты и займы на 31 декабря	3 513 140	3 501 375

13. Облигации выпущенные

Облигации выпущенные представлены следующим образом:

Серия	Дата размещения	Срок погашения	Купонная ставка, действующая на 31 декабря 2023 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года
Серия БО-01	Август 2023	Август 2027	16%	431 149
Всего облигаций выпущенных				431 149

Облигации выпущенные могут быть досрочно погашены по требованию их владельца в 2024-2027 годах при снижении суммы задолженности эмитента перед своим акционером ниже совокупного размера 1 686 000 тыс. рублей.

Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2023 года и за 2023 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Изменения балансовой стоимости выпущенных облигаций представлены следующим образом:

	<u>За 2023 год</u>	<u>За 2022 год</u>
Облигации выпущенные на 1 января	-	-
Выпуск облигаций	431 149	-
Начисление купона	21 307	-
Погашение купона	(21 307)	-
Облигации выпущенные на 31 декабря	431 149	-

14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2023 года</u>	<u>31 декабря 2022 года</u>
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с прочими контрагентами	68 906	40 496
Расчеты со страховыми компаниями	3 868	8 383
Всего прочих финансовых обязательств	72 774	48 879
Прочие нефинансовые обязательства		
Авансы, полученные от лизингополучателей	257 060	125 594
Кредиторская задолженность по налогам кроме налога на прибыль	129 301	66 732
Расчеты с работниками	2 591	22 084
Всего прочих нефинансовых обязательств	388 952	214 410
Всего прочих обязательств	461 726	263 289

15. Акционерный капитал

Держатели обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов, объявляемых время от времени, а также имеют право голосовать на собраниях Компании исходя из правила «одна акция – один голос».

7, 10 и 28 апреля 2023 года были начислены дивиденды за второе полугодие 2022 года.

Начисленные дивиденды представлены следующим образом:

Акционеры	Дата утверждения	За 2023 год
Николаев С.Н.	07.04.2023	24 210
Кондрашкин Р.Н.	10.04.2023	6 052
Кондрашкин Р.Н.	28.04.2023	10 633
Николаев С.Н.	28.04.2023	42 532
Всего начисленных дивидендов		83 427

18 мая и 28 октября 2022 года были начислены дивиденды за 2021 год и первое полугодие 2022 года.

Начисленные дивиденды представлены следующим образом:

Акционеры	Дата утверждения	За 2022 год
Николаев С.Н.	18.05.2022	41 667
Кондрашкин Р.Н.	18.05.2022	11 905
Чухлебов Э.А.	18.05.2022	5 952
Николаев С.Н.	28.10.2022	29 412
Кондрашкин Р.Н.	28.10.2022	7 353
Всего начисленных дивидендов		96 289

Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2023 года и за 2023 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<u>За 2023 год</u>	<u>За 2022 год</u>
Процентные доходы		
Процентные доходы по операциям финансового лизинга	653 226	853 387
Прочие процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	<u>61 205</u>	<u>19 764</u>
Всего процентных доходов	714 431	873 151
Процентные расходы		
Привлеченные кредиты и займы	(544 516)	(405 288)
Обязательства по аренде	<u>-</u>	<u>(781)</u>
Всего процентных расходов	(544 516)	(406 069)
Всего чистого финансового дохода	169 915	467 082

17. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

	<u>За 2023 год</u>	<u>За 2022 год</u>
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг		
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг	<u>(5 531)</u>	<u>44 734</u>
Всего изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг	(5 531)	44 734
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по иным активам, кроме лизинговых		
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам	387	(356)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам, активам, приобретенным для передачи в лизинг, и авансовым платежам поставщикам по лизинговым сделкам, займам выданным	<u>2 367</u>	<u>4 425</u>
Всего изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки по иным активам, кроме лизинговых	2 754	4 069
Всего изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки	(2 777)	48 803

18. Прочие операционные доходы и расходы

Прочие операционные доходы представлены следующим образом:

	<u>За 2023 год</u>	<u>За 2022 год</u>
Поступление денежных средств от досрочного выкупа лизингового имущества	270 684	459 619
Чистые инвестиции в лизинг на дату выбытия	<u>(258 357)</u>	<u>(453 455)</u>
Чистые доходы от досрочного выкупа лизингового имущества	12 327	6 164
Прочие доходы от лизинговой деятельности	110 073	20 655
Доходы от досрочного изъятия договоров лизинга по повторно выданным в лизинг транспортным средствам	66 940	-
Страховые возмещения и компенсации	32 192	23 267
Поступления по судебным решениям	24 774	39 516
Доход от услуг, оказанных лизингополучателям	262	2 543
Перевод транспортных средств из лизинговых в собственные	-	45 399
Прочие доходы	<u>6 997</u>	<u>11 913</u>
Всего прочих операционных доходов	253 565	149 457

Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2023 года и за 2023 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прочий операционный расход представлен следующим образом:

	За 2023 год	За 2022 год
Поступление денежных средств от реализации изъятых лизинговых имущества	244 953	216 429
Чистые инвестиции в лизинг на дату реализации	(256 014)	(240 430)
Чистые расходы от реализации изъятых лизинговых имущества	(11 061)	(24 001)
Страхование	(59 697)	(51 367)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(48 410)	(54 884)
Юридические и консультационные услуги	(29 021)	(20 943)
Технический осмотр и ремонт автомобилей	(25 545)	(10 500)
Реклама и маркетинг	(14 676)	(8 840)
Операционная аренда офиса	(13 237)	(13 480)
Расходы от прекращения признания финансовых активов	(8 545)	(8 570)
Программное обеспечение	(6 310)	(4 395)
Расходы по судебным решениям	(5 929)	(5 304)
Комиссионные расходы	(4 958)	(7 699)
Материалы	(4 565)	(3 519)
Услуги связи	(2 632)	(3 278)
Канцтовары	(1 608)	(2 846)
Расходы от досрочного изъятия договоров лизинга по повторно выданным в лизинг транспортным средствам	-	(214 486)
Прочие	(12 318)	(10 342)
Всего прочих операционных расходов	(248 512)	(444 454)

19. Расходы на персонал

Расходы на персонал представлены следующим образом:

	За 2023 год	За 2022 год
Вознаграждение работникам	(72 711)	(96 778)
Расходы по обязательному социальному страхованию	(21 264)	(25 591)
Прочие расходы на персонал	(16 053)	(3 089)
Всего расходов на персонал	(110 028)	(125 458)

20. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка за период, представлен следующим образом:

	За 2023 год	За 2022 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	(7 328)	(8 938)
Изменение отложенного налога на прибыль	(13 290)	(7 020)
Расход по налогу на прибыль	(20 618)	(15 958)

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к прибыли Компании, составляла 20%.

Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2023 года и за 2023 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена таблица выверки теоретического (ожидаемого) расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	За 2023 год	За 2022 год
Прибыль/(Убыток) до налогообложения	62 163	95 429
Теоретическое возмещение по налогу на прибыль, рассчитанное в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, действующей в Российской Федерации: 20%	(12 433)	(19 086)
Прочие постоянные разницы	(8 185)	3 128
Расход по налогу на прибыль	(20 618)	(15 958)

Эффективная ставка по налогу на прибыль составила 15% для 2023 года и 17% для 2022 года.

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой. Налоговое влияние движения данных временных разниц представлено далее и отражается по ставке 20%.

	Отражено в составе		
	1 января 2023 года	прибыли или убытка	31 декабря 2023 года
Денежные и приравненные к ним средства	106	(78)	28
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	39 727	(14 523)	25 204
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	(1 076)	1 221	145
Основные средства и нематериальные активы	10 495	(3 236)	7 259
Прочие активы	9 535	(8 168)	1 367
Привлеченные кредиты и займы	3 978	18 022	22 000
Прочие обязательства	8 359	(5 348)	3 011
Активы по отложенному налогу на прибыль	71 124	(12 110)	59 014
Займы выданные	-	(1 180)	(1 180)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	(1 180)	(1 180)
Чистые отложенные налоговые активы	71 124	(13 290)	57 834
	Отражено в составе		
	1 января 2022 года	прибыли или убытка	31 декабря 2022 года
Денежные и приравненные к ним средства	34	72	106
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	61 024	(21 297)	39 727
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	200	(1 276)	(1 076)
Прочие активы	5 784	3 751	9 535
Привлеченные кредиты и займы	3 282	696	3 978
Обязательства по аренде	2 536	(2 536)	-
Прочие обязательства	3 533	4 826	8 359
Активы по отложенному налогу на прибыль	76 393	(15 764)	60 629
Основные средства и нематериальные активы	1 751	8 744	10 495
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1 751	8 744	10 495
Чистые отложенные налоговые активы	78 144	(7 020)	71 124

21. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности), а также операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (включая валютный риск, риск изменения процентной ставки и прочие ценовые риски), кредитный риск и риск ликвидности. Главными задачами управления финансовыми рисками являются определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками нацелено на обеспечение надежного функционирования внутренней политики и мероприятий по минимизации операционных и правовых рисков.

Структура управления рисками

Управление рисками осуществляется на всех уровнях корпоративного управления и представлено следующим образом.

Генеральный директор обеспечивает осуществление стратегии, утверждает политику по управлению рисками, распределяет функции по управлению рисками между подразделениями Компании и контролирует их выполнение. Генеральный директор несет ответственность за установление общих лимитов риска по типам риска. Генеральный директор регулярно анализирует отчеты об уровне риска и при необходимости перераспределяет лимиты риска.

В обязанности *Отдела анализа рисков* входят:

- рассмотрение и структуризация новых лимитов, содействие Генеральному директору в утверждении политики управления рисками;
- подготовка внутренних документов по мероприятиям в сфере управления рисками, включая выявление и оценку рисков, а также контроль над ними;
- проведение независимого анализа и оценки всех типов риска, которым подвержена Компания, включая риски, сопутствующие лизинговому портфелю;
- присвоение кредитным рискам соответствующей категории;
- мониторинг финансового положения клиентов (клиенты, по которым произошло повышение риска);
- оценка и мониторинг активов, переданных в лизинг (обеспечение).

Казначейство отвечает за управление валютным риском, риском ликвидности, риском изменения процентной ставки.

Направление сопровождения Розничного блока отвечает за уведомление клиентов о просроченных лизинговых платежах (ранний этап взыскания дебиторской задолженности) и мониторинг возврата средств по просроченным чистым инвестициям в лизинг.

Менеджер по продаже изъятой техники Розничного блока отвечает за продажу проблемных активов.

Политика в области управления рисками

Политика в области управления рисками утверждается Генеральным директором Компании. Целью настоящей политики в области управления рисками является определение стандартов формирования лизингового портфеля с учетом специфических отраслевых рисков, а также определение особых критериев оценки платежеспособности с учетом структуры лимитов риска и активов, переданных в лизинг (обеспечение).

Решение о заключении договора лизинга, в первую очередь, принимается в зависимости от кредитоспособности лизингополучателя, подтверждаемой его кредитным рейтингом по внутренней системе, а также от предмета лизинга, предоставляемого по договору. Присваивая рейтинг, Компания учитывает такие факторы, как финансовое положение клиента, рынок, на котором он осуществляет свою деятельность, конкурентоспособность продукции и организацию системы управления клиента.

Компания использует следующий подход к обеспечению договоров лизинга:

- Компания является собственником имущества, переданного по договору лизинга;

- Компанией финансируется ликвидное и высоколиквидное имущество (неликвидные активы не финансируются);
- от лизингополучателя требуется уплатить аванс по договору лизинга.
- В качестве дополнительного обеспечения могут выступать:
- корпоративная гарантия/поручительство;
- личное поручительство владельца/директора.

Компания определяет размер обеспечения в зависимости от типа сделки, а также проводит мероприятия по мониторингу справедливой стоимости обеспечения, которые включают требование дополнительного обеспечения в случае обесценения текущего обеспечения. С целью снижения рисков Компания выставляет требование об обязательном страховании передаваемых в лизинг активов.

Политика и процедуры по утверждению условий договоров лизинга

Главная особенность процесса одобрения договора лизинга заключается в четком разделении между коммерческой составляющей организации этого процесса и процедурами по управлению рисками. Уровень риска определяется подразделениями, занимающимися организацией финансирования и осуществляющими управление рисками.

Кредитный риск

Деятельность Компании подвержена кредитному риску, т.е. когда одна из сторон финансовой сделки наносит финансовые убытки другой стороне в результате неисполнения своих обязательств. Подверженность кредитному риску возникает как следствие кредитной деятельности Компании и заключения других сделок с контрагентами, ведущих к возникновению финансовых активов.

Компания структурирует уровень кредитного риска путем установления лимитов на размер риска, принимаемого по лизингополучателю или группе лизингополучателей. Полномочия по установке лимитов кредитного риска предоставлены руководителю отдела анализа рисков и генеральному директору, такие лимиты пересматриваются ежегодно. Также все сделки, направленные на заключение договоров лизинга, не могут быть заключены без одобрения генерального директора. Компания проводит мониторинг кредитного риска на ежегодной основе или чаще.

Компания оценивает кредитное качество каждого лизингополучателя при помощи системы внутренних риск-рейтингов, которая учитывает финансовое положение контрагентов, отраслевую принадлежность, качество обслуживания текущей задолженности и иные качественные и количественные факторы. На основе оцененного рейтинга Компания определяет размер первого взноса и процентную ставку по договору лизинга.

Компания имеет обеспечение по чистым инвестициям в лизинг. Оценка стоимости обеспечения основана на стоимости, рассчитанной на момент заключения договора финансового лизинга, с учетом корректировки на среднее снижение стоимости аналогичных видов обеспечения на дату оценки.

Кредитное качество по классам следующих активов раскрыто в соответствующих примечаниях: денежные и приравненные к ним средства – в Примечании 5, чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки – в Примечании 6.

Чистые инвестиции в лизинг представлены большим числом лизинговых соглашений, действующих в различных отраслях экономики. Все активы и обязательства относятся к одному географическому региону - Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2023 года чистые инвестиции в лизинг, приходящиеся на долю наиболее значительного клиента Компании, составили 193 879 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2022 года чистые инвестиции в лизинг, приходящиеся на долю наиболее значительного клиента Компании, составили 254 863 тыс. рублей.

Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2023 года и за 2023 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, при которой Компания может столкнуться со сложностями в исполнении своих обязательств. Уровень ликвидности постоянно отслеживается с целью создания и поддержания диверсифицированной ресурсной базы. Управление риском потери ликвидности осуществляет Казначейство.

Казначейство осуществляет текущее управление риском ликвидности с целью поддержания текущей и среднесрочной ликвидности. Ключевые инструменты управления включают в себя ежедневное и долгосрочное планирование движения денежных средств, анализ разрывов ликвидности, неиспользованные лимиты по кредитным договорам (овердрафт) и создание портфеля (резервов) ликвидных активов на разных уровнях.

Анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Без срока гашения	Всего
Активы						
Денежные и приравненные к ним средства	149 341	-	-	-	-	149 341
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	117 931	326 776	386 146	902 069	-	1 732 922
Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	259 690	16 537	-	152 854	-	429 081
Отложенные налоговые активы	-	-	-	57 834	-	57 834
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	427 461	427 461
Займы выданные	-	58 804	212 788	233 343	-	504 935
Активы для продажи по расторгнутым договорам лизинга	-	-	-	807 043	-	807 043
Прочие активы	-	-	227 696	59 130	-	286 826
Всего активов	526 962	402 117	826 630	2 212 273	427 461	4 395 443
Обязательства						
Привлеченные кредиты и займы	114 589	391 935	396 308	2 610 308	-	3 513 140
Облигации выпущенные	-	-	-	431 149	-	431 149
Прочие обязательства	388 952	-	72 774	-	-	461 726
Всего обязательств	503 541	391 935	469 082	3 041 457	-	4 406 015
Чистый разрыв ликвидности	23 421	10 182	357 548	(829 184)	427 461	(10 572)
Накопленный разрыв ликвидности	23 421	33 603	391 151	(438 033)	(10 572)	

Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2023 года и за 2023 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен следующим образом:

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Без срока гашения	Всего
Активы						
Денежные и приравненные к ним средства	62 932	-	-	-	-	62 932
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	132 740	315 244	563 792	1 274 524	-	2 286 300
Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	293 490	304 928	13 093	-	-	611 511
Отложенные налоговые активы	-	-	71 124	-	-	71 124
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	339 178	339 178
Займы выданные	20 303	59 500	2 411	-	-	82 214
Активы для продажи по расторгнутым договорам лизинга	-	-	158 324	-	-	158 324
Прочие активы	-	-	158 907	-	25 484	184 391
Всего активов	509 465	679 672	967 651	1 274 524	364 662	3 795 974
Обязательства						
Привлеченные кредиты и займы	76 905	442 082	459 308	2 523 080	-	3 501 375
Прочие обязательства	214 410	-	48 879	-	-	263 289
Всего обязательств	291 315	442 082	508 187	2 523 080	-	3 764 664
Чистый разрыв ликвидности	218 150	237 590	459 464	(1 248 556)	364 662	31 310
Накопленный разрыв ликвидности	218 150	455 740	915 204	(333 352)	31 310	

Далее приведены сроки погашения финансовых обязательств в соответствии с условиями договоров по состоянию на 31 декабря 2023 года. Денежный поток по договору представляет собой недисконтированную величину финансовых обязательств, которая может быть предъявлена Компании к погашению в наиболее раннюю из предусмотренных договором дат. Данные суммы включают как погашение основной задолженности, так и начисленных процентов.

	Балансовая стоимость	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Без срока гашения	Договорные денежные потоки
Финансовые обязательства							
Привлеченные кредиты и займы	3 513 140	146 157	621 817	624 607	3 433 182	-	4 825 763
Облигации выпущенные	431 149	5 670	28 350	34 019	612 586	-	680 625
Прочие финансовые обязательства	3 868	-	-	3 868	-	-	3 868
Всего финансовых обязательств	3 948 157	151 827	650 167	662 494	4 045 768	-	5 510 256

Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2023 года и за 2023 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приведены сроки погашения финансовых обязательств в соответствии с условиями договоров по состоянию на 31 декабря 2022 года. Денежный поток по договору представляет собой недисконтированную величину финансовых обязательств, которая может быть предъявлена Компании к погашению в наиболее раннюю из предусмотренных договором дат. Данные суммы включают как погашение основной задолженности, так и начисленных процентов.

	Балан- совая стои- мость	До востребो- вания или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Без срока гаше- ния	Договор- ные денежные потоки
Финансовые обязательства							
Привлеченные кредиты и займы	3 501 375	96 329	551 566	607 716	2 957 390	-	4 213 001
Прочие финансовые обязательства	8 383	-	-	8 383	-	-	8 383
Всего финансовых обязательств	3 509 758	96 329	551 566	616 099	2 957 390	-	4 221 384

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать ее в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности инвестиций.

В целях управления рыночными рисками Компания осуществляет покупки и продажи форвардных контрактов, а также принимает на себя финансовые обязательства. Компания не применяет учет хеджирования в целях регулирования изменчивости показателя прибыли или убытка за период.

Компания не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний валютных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Компания устанавливает ограничения уровня принимаемого риска по видам валют (в основном доллары США).

Компания подвергается валютному риску в той степени, в какой существует несоответствие между валютами, в которых выражены займы и соответствующей функциональной валютой Компании. Функциональной валютой Компании российские рубли. Указанные операции выражены в долларах США.

Займы выражены в валюте, которая соответствует валюте, в которой генерируются денежные потоки соответствующими операциями Компании - в российских рублях. Все займы Компании выражены в российских рублях по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года.

Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2023 года и за 2023 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена следующим образом:

	31 декабря 2023 года		
	Рубли РФ	Доллары США	Всего
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	149 340	1	149 341
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 732 922	-	1 732 922
Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	429 081	-	429 081
Отложенные налоговые активы	57 834	-	57 834
Основные средства и нематериальные активы	427 460	-	427 460
Займы выданные	504 935	-	504 935
Активы для продажи по расторгнутым договорам лизинга	807 043	-	807 043
Прочие активы	286 827	-	286 827
Всего активов	4 395 442	1	4 395 443
Обязательства			
Привлеченные кредиты и займы	3 513 140	-	3 513 140
Облигации выпущенные	431 149	-	431 149
Прочие обязательства	461 726	-	461 726
Всего обязательств	4 406 015	-	4 406 015
Чистая валютная позиция	(10 573)	1	(10 572)
Влияние производных финансовых инструментов	-	-	-
Чистая валютная позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов	(10 573)	1	(10 572)

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена следующим образом:

	31 декабря 2022 года		
	Рубли РФ	Доллары США	Всего
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	62 931	1	62 932
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 286 300	-	2 286 300
Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	611 511	-	611 511
Отложенные налоговые активы	71 124	-	71 124
Основные средства и нематериальные активы	339 178	-	339 178
Займы выданные	82 214	-	82 214
Активы для продажи по расторгнутым договорам лизинга	158 324	-	158 324
Прочие активы	184 391	-	184 391
Всего активов	3 795 973	1	3 795 974
Обязательства			
Привлеченные кредиты и займы	3 501 375	-	3 501 375
Обязательства по аренде	-	-	-
Текущий налог на прибыль к уплате	-	-	-
Прочие обязательства	263 289	-	263 289
Всего обязательств	3 764 664	-	3 764 664
Чистая валютная позиция	31 309	1	31 310
Влияние производных финансовых инструментов	-	-	-
Чистая валютная позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов	31 309	1	31 310

Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2023 года и за 2023 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Нижеприведенная таблица показывает чувствительность прибыли и убытков к возможным изменениям обменного курса доллара США на основании изменений валютных курсов в отчетном году применительно к позициям на конец отчетного периода при постоянстве всех других переменных. У компании нет активов и обязательств, выраженных в иной иностранной валюте кроме доллара США.

31 декабря 2023 года			
Изменение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения, увеличение (уменьшение)	Влияние на чистую прибыль и капитал, увеличение (уменьшение)	
Доллар США	15,00	-	-
Доллар США	(15,00)	-	-
31 декабря 2022 года			
Изменение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения, увеличение (уменьшение)	Влияние на чистую прибыль и капитал, увеличение (уменьшение)	
Доллар США	15,00	-	-
Доллар США	(15,00)	-	-

Основным риском является валютный риск по финансовым инструментам в долларах США. Валютный риск по финансовым инструментам в долларах США – это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки по финансовому инструменту будут колебаться вследствие изменений курса доллара США. Подверженность Компании данному риску минимальна в виду отсутствия долговых обязательств в долларах США по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года.

Риск изменения процентной ставки

Компания подвержена влиянию изменений преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Разница между полученным финансовым доходом и процентными расходами может увеличиться в результате таких изменений, но может сократиться или создать убытки от непредвиденных изменений.

Казначейство уделяет основное внимание управлению риском изменения процентных ставок, вытекающим из несовпадения сроков пересмотра ставок по чистым инвестициям в лизинг и процентным финансовым обязательствам.

В таблице далее представлены результаты анализа чувствительности показателей прибыли и убытков за один год к изменениям рыночных процентных ставок (при условии сохранения прочих факторов в неизменном состоянии), рассчитанные для процентных финансовых активов и процентных финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

31 декабря 2023 года		
	Влияние на прибыль до налогообложения, увеличение (уменьшение)	Влияние на чистую прибыль и капитал, увеличение (уменьшение)
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	5 774	4 619
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(5 774)	(4 619)

Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2023 года и за 2023 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2022 года	
	Влияние на прибыль до налогообложения, увеличение (уменьшение)	Влияние на чистую прибыль и капитал, увеличение (уменьшение)
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3 369	2 695
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(3 369)	(2 695)

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец 2023 и 2022 года, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

	31 декабря 2023 года	
	Рубли РФ	Доллары США
Активы		
Денежные и приравненные к ним средства	16,0%	-
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	29,5%	-
Займы выданные	20,8%	-
Обязательства		
Привлеченные кредиты и займы	19,2%	-
Облигации выпущенные	16,0%	-

	31 декабря 2022 года	
	Рубли РФ	Доллары США
Активы		
Денежные и приравненные к ним средства	6,9%	-
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	25,5%	-
Займы выданные	14,0%	-
Обязательства		
Привлеченные кредиты и займы	11,5%	-
Обязательства по аренде	-	-

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Финансовый контролер осуществляет контроль за операционными рисками. Основными задачами данного сотрудника является оперативный контроль соблюдения внутренних регламентов, контроль корректности формирования учетных информационных баз работниками Компании и корректности формирования данных о проблемной / потенциально проблемной задолженности работниками Компании. Кроме того, сотрудник контролирует соблюдение обязанности по страхованию предметов лизинга, соблюдение порядка оформления и хранения документов.

22. Управление капиталом

Основная цель управления капиталом состоит в поддержании высокого кредитного рейтинга и достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и эффективного использования капитала Компании.

Компания рассматривает акционерный капитал, причитающийся акционерам Компании, отраженный в отчете о финансовом положении как общую сумму капитала под управлением.

23. Оценка справедливой стоимости

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае отсутствия рыночных котировок справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2023 года справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Компании не отличается существенно от их текущей стоимости за исключением следующих финансовых активов и обязательств:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 732 922	1 850 313
Привлеченные кредиты и займы	3 513 140	3 522 065

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2022 года справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Компании не отличается существенно от их текущей стоимости за исключением следующих финансовых активов и обязательств:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 286 300	2 312 805
Привлеченные кредиты и займы	3 501 375	3 404 106

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Чистые инвестиции в лизинг

Оценочная справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением наиболее актуальных процентных ставок для Компании на отчетную дату. Для дисконтирования будущих потоков чистых инвестиций в лизинг использовалась ставка дисконтирования в диапазоне 25% - 33% для 2023 года и 18% - 25% для 2022. Справедливая стоимость данных активов относится к 3 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

Привлеченные кредиты и займы

Оценочная справедливая стоимость привлеченных кредитов и займов основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением наиболее актуальных процентных ставок для Компании на отчетную дату.

Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2023 года и за 2023 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Для дисконтирования будущих потоков привлеченных кредитов и заемов в рублях использовалась ставка дисконтирования 19,4% для 2023 года. Для дисконтирования будущих потоков привлеченных кредитов и заемов в рублях использовалась ставка дисконтирования 10,8% для 2022 года. Справедливая стоимость данных активов относится к 3 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок. Описание уровней иерархии оценок описано в примечании 3.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года основные финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости, относятся к уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

	31 декабря 2023		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы			
Денежные и приравненные к ним средства	-	149 341	-
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	1 732 922
Займы выданные	-	504 935	-
Прочие финансовые активы	-	-	85 174
Всего финансовых активов	-	654 276	1 818 096
Финансовые обязательства			
Привлеченные кредиты и займы	-	3 513 140	-
Облигации выпущенные	-	431 149	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	85 174
Всего финансовых обязательств	-	3 944 289	85 174

	31 декабря 2022		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы			
Денежные и приравненные к ним средства	-	62 932	-
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	2 286 300
Займы выданные	-	82 214	-
Прочие финансовые активы	-	-	47 264
Всего финансовых активов	-	145 146	2 333 564
Финансовые обязательства			
Привлеченные кредиты и займы	-	3 501 375	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	47 264
Всего финансовых обязательств	-	3 501 375	47 264

24. Операции со связанными сторонами

Для целей настоящей финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону, находится под общим контролем или оказывает существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2023 года и за 2023 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2023 года по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2023		
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой руководящий персонал
Займы выданные (срок погашения: апрель 2024 – декабрь 2026 года)	364 000	95 000	-
Привлеченные кредиты и займы (эффективная процентная ставка: 17,87% для займов в рублях, срок погашения: май 2027 года)	1 686 093	-	-
Основные средства (в операционной аренде)	-	2 541	-

Все привлеченные займы от связанных сторон являются необеспеченными. Также акционеры выступают поручителями по полученным кредитным договорам в размере 1 717 049 тыс. рублей.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2022 года по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2022		
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой руководящий персонал
Займы выданные (срок погашения: май 2023 года)	10 500	-	-
Привлеченные кредиты и займы (эффективная процентная ставка: 8% для займов в рублях, срок погашения: ноябрь 2026 года)	1 705 985	-	-

Все привлеченные займы от связанных сторон являются необеспеченными. Также акционеры выступают поручителями по полученным кредитным договорам в размере 1 795 391 тыс. рублей.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2023 год:

	За 2023 год		
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой руководящий персонал
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	24 484	9 567	-
Процентные расходы	(211 338)	-	-
Прочие операционные доходы	501	-	-
Прочие операционные расходы	-	(99 696)	-
Расходы на персонал	-	-	(10 797)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2022 год:

	За 2022 год		
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой руководящий персонал
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1 394	-	-
Процентные расходы	(166 518)	-	-
Прочие операционные доходы	800	-	-
Прочие операционные расходы	-	(60 361)	-
Расходы на персонал	-	-	(15 461)

Непубличного акционерного общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2023 года и за 2023 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже указано движение привлеченных кредитов и займов, предоставленных займов и чистых инвестиций в лизинг со связанными сторонами за 2023 год:

	За 2023 год		Ключевой руководящий персонал
	Акционеры	Прочие связанные стороны	
Сумма кредитов и займов, полученных от связанных сторон на 1 января 2023 года	-	-	-
Сумма кредитов и займов, полученных от связанных сторон в течение периода	-	-	-
Сумма кредитов и займов, погашенных в пользу связанных сторон в течение периода	-	-	-
Сумма кредитов и займов, полученных от связанных сторон на 31 декабря 2023 года	-	-	-
Сумма займов, предоставленных связанным сторонам на 1 января 2023 года	10 500	49 000	-
Сумма займов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	423 000	50 800	-
Сумма займов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(69 500)	(4 800)	-
Сумма займов, предоставленных связанным сторонам на 31 декабря 2023 года	364 000	95 000	-

Ниже указано движение привлеченных кредитов и займов, предоставленных займов и чистых инвестиций в лизинг со связанными сторонами за 2022 год:

	За 2022 год		Ключевой руководящий персонал
	Акционеры	Прочие связанные стороны	
Сумма кредитов и займов, полученных от связанных сторон на 1 января 2022 года	-	-	-
Сумма кредитов и займов, полученных от связанных сторон в течение периода	319 458	-	-
Сумма кредитов и займов, погашенных в пользу связанных сторон в течение периода	(319 458)	-	-
Сумма кредитов и займов, полученных от связанных сторон на 31 декабря 2022 года	-	-	-
Сумма займов, предоставленных связанным сторонам на 1 января 2022 года	-	-	-
Сумма займов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	46 000	-	-
Сумма займов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(35 500)	-	-
Сумма займов, предоставленных связанным сторонам на 31 декабря 2022 года	10 500	-	-

Ниже указаны услуги, оказанные связанным сторонам за 2023 год:

	За 2023 год		Ключевой руководящий персонал
	Акционеры	Прочие связанные стороны	
Передача активов в лизинг и возврат активов из лизинга	-	2 643	-

25. Условные обязательства

Судебные иски

В процессе осуществления своей деятельности Компания сталкивается с различными видами претензий. Исходя из собственной оценки и внутренних профессиональных рекомендаций, в настоящей финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Компанией не был сформирован резерв.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Компании в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства Руководством Компании применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Компании, которые они не оспаривали в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Налоговые проверки, проводимые по решению налоговых органов Российской Федерации, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и Компания сможет отстоять свою позицию в случае возникновения споров с контролирующими органами.

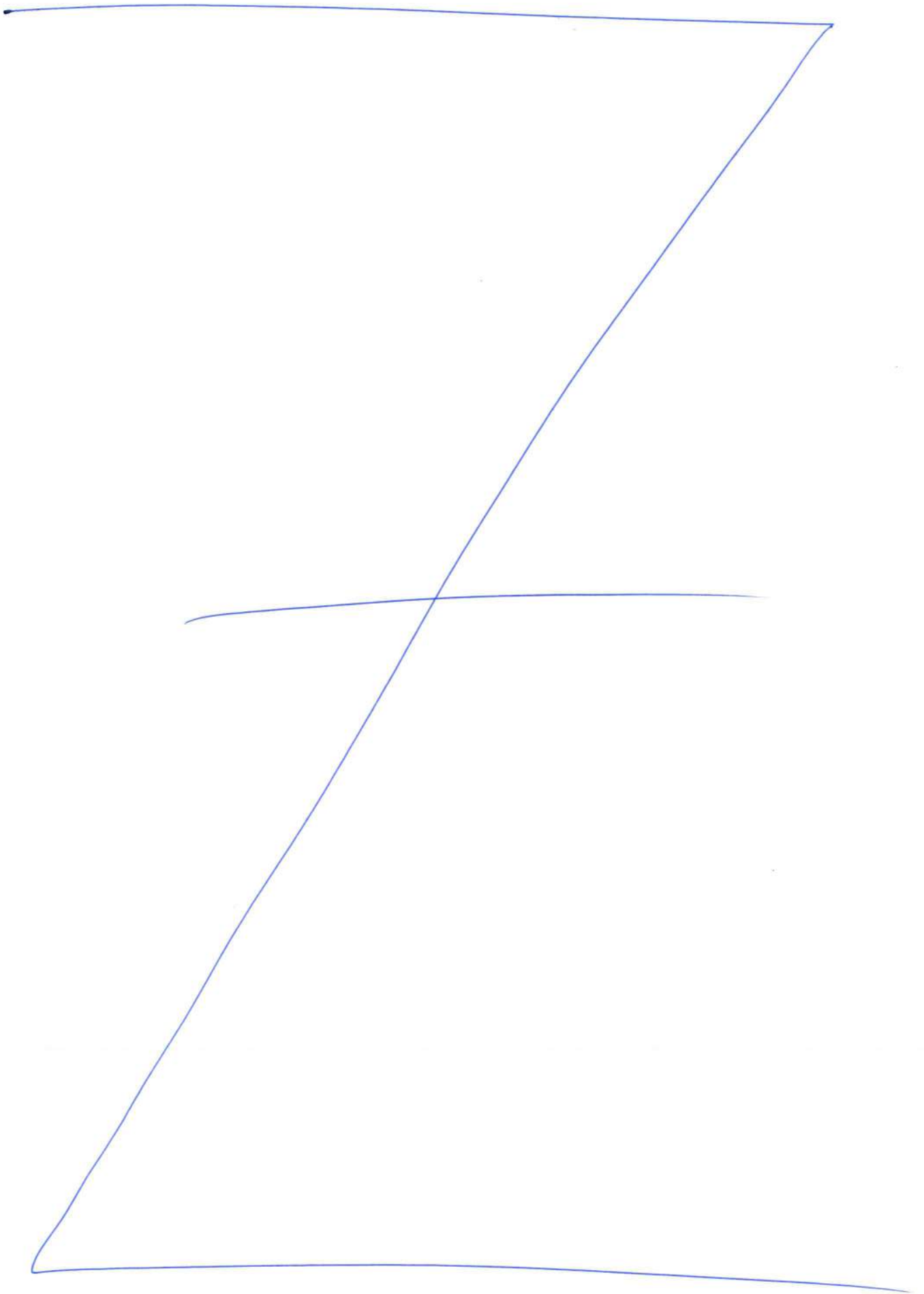
Соблюдение договорных обязательств

Компания связана определенными договорными обязательствами, которые в основном относятся к ее заимствованиям. Несоблюдение данных договорных обязательств может привести к негативным последствиям для Компании, в том числе росту стоимости заимствований и объявлению о неплатежах. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания полностью соблюдала все свои договорные обязательства.

26. События после отчетной даты

В январе 2024 года была открыта дополнительная кредитная линия на 44 415 тыс. рублей в ООО «Цифра Банк».

В период после отчетной даты и до даты утверждения данной финансовой отчетности Компании не было иных событий, требующих корректировки соответствующих показателей активов, обязательств, доходов и расходов или требующих раскрытия в данной финансовой отчетности.



Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью

Шестнадцать листов (61) листов.

Руководитель аудита

ООО «РБ ИАС» *[подпись]* /Зангиева И.А.