ФБК
Аудит | Консалтинг | Право

Акционерное общество
«Лизинговая компания по развитию малого и среднего предпринимательства»

Годовая финансовая отчетность в соответствии с МСФО и аудиторское заключение независимого аудитора

За период, закончившийся 31 декабря 2023 года

Москва | 2024

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора 2
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года 6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года 7
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года 8
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года 9
1. Общие сведения 10
2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность. 11
3. Принципы составления финансовой отчетности 13
4. Существенные учетные оценки и суждения 14
5. Основные положения Учетной политики для составления отчетности по МСФО16
6. Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступившие в силу с 01 января 2023 года и после 01 января 2024 года. 23
7. Денежные средства и их эквиваленты 27
8. Чистые инвестиции в лизинг 29
9. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования 31
10. Основные средства и нематериальные активы 32
11. Актив в форме права пользования и обязательство по аренде 34
12. Прочие активы 34
13. Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования 35
14. Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования 36
15. Уставный капитал 36
16. Чистые процентные доходы 38
17. Административные и прочие операционные расходы 39
18. Прочие операционные доходы 39
19. Налог на прибыль 39
20. Управление капиталом 40
21. Условные обязательства 41
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов 42
23. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки 42
24. Операции со связанными сторонами 43
25. Управление финансовыми рисками 44
26. События после отчетной даты 48

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру акционерного общества
«Лизинговая компания по развитию малого и
среднего предпринимательства»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности акционерного общества «Лизинговая компания по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее – АО «МСП Лизинг», Общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2023 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение акционерного общества АО «МСП Лизинг» по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2023 год 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 описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, а также Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым 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 об этих вопросах.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по чистым инвестициям в лизинг - Примечание 8 «Чистые инвестиции в лизинг», Примечание 4 «Существенные учетные оценки и суждения» и Примечание 25 «Управление финансовыми рисками» к годовой финансовой отчетности.

Статья «Чистые инвестиции в лизинг» составляет 56% от величины активов Общества и представлена за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ). Оценка ОКУ требует от руководства профессионального суждения и использования субъективных допущений в отношении:

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг
аудиторские консультации

- своевременного выявления значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к чистым инвестициям в лизинг (отнесение к стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»);
- оценки вероятности попадания в дефолт и величины убытка в случае дефолта;
- оценки ожидаемых денежных потоков по чистым инвестициям в лизинг, отнесенным к стадии 3.

В связи с существенным объемом чистых инвестиций в лизинг, а также неопределённостью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры включали:

- тестирование правильности присвоенной стадии кредитного риска посредством анализа финансовой и нефинансовой информации, а также использованных Обществом допущений и профессиональных суждений;
- оценку корректности исходных данных, используемых для определения вероятности дефолта и величины убытка в случае дефолта.

По чистым инвестициям в лизинг, отнесенным к стадии 3, по которым оценка резервов под обесценение осуществляется на индивидуальной основе, мы оценили допущения, использованные Обществом для оценки будущих денежных потоков, включая оценку стоимости предметов аренды и сроков их реализации, на основании нашего понимания и доступной рыночной информации.

Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом подверженность Общества кредитному риску раскрытия информации в Примечаниях 4, 8 и 25 к годовой финансовой отчетности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете АО «МСП Лизинг» за 2023 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «МСП Лизинг» за 2023, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении 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 возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом АО «МСП Лизинг» за 2023 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения Совета директоров аудируемого лица.

Ответственность руководства и Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной 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 аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

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 составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой 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 аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой 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 аудируемое лицо 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 Советом директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Российская Федерация, Аудиторские консультационные и бухгалтерские

Мы также предоставляем Совету директоров аудируемого лица 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 Совета директоров аудируемого лица, мы определили 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.

Президент ООО «ФБК»

Сергей Михайлович Шапигузов
На основании Устава,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Анастасия Алексеевна Терехина
ОРНЗ 21806021441

Дата аудиторского заключения
«20» февраля 2024 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество «Лизинговая компания по развитию малого и среднего предпринимательства (АО «МСП Лизинг»).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 30 сентября 2022 г., за основным государственным регистрационным номером 1221600079205.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Акционерное общество «Лизинговая компания по развитию малого и среднего предпринимательства»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31.12.2023	31.12.2022
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	2 564 493	1 216 822
Чистые инвестиции в лизинг	8	4 265 879	4 591 081
Отложенные налоговые активы	18	54 541	-
Основные средства		1 337	-
Нематериальные активы	10	19 789	276
Актив в форме права пользования	11	24 710	37 603
Прочие активы	9	624 688	272 927
Итого активов		**7 555 437**	**6 118 709**
Обязательства			
Текущие обязательства по налогу на прибыль	18	5 750	18 207
Отложенные налоговые обязательства	18	-	10 225
Обязательства по аренде	11	27 786	38 095
Прочие обязательства	12	500 576	217 968
Итого обязательств		**534 112**	**284 495**
Капитал			
Уставный капитал	14	7 134 000	6 000 000
Нераспределенная прибыль		(112 675)	(165 786)
Итого капитала, причитающегося акционерам Группы		**7 021 325**	**5 834 214**
Неконтролирующая доля участия			
Итого капитала		**7 021 325**	**5 834 214**
Итого обязательств и капитала		**7 555 437**	**6 118 709**

Зам. генерального директора
(по доверенности от 23 января 2024 года б/н, удостоверенной "23" января 2024 года нотариусом города Москвы Нечаевой Татьяной Евгеньевной, по реестру за номером №77/767-н/77-2024-1-163) О.С. Пискунова

Главный бухгалтер О.В. Васильковская

20 февраля 2024 года

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва

Акционерное общество «Лизинговая компания по развитию малого и среднего предпринимательства»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31.12.2023	31.12.2022
Процентные доходы			
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях		88 551	1 384
Процентный доход по финансовой аренде (лизинг)		308 359	82 906
		396 910	**84 290**
Процентные расходы			
Обязательства по аренде		(3 860)	(489)
		(3 860)	**(489)**
Чистый процентный доход		**393 050**	**83 801**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, кредитам кредитным организациям в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, кредитам клиентам, а также инвестиционным финансовым активам	7,8, 9	71 494	49 421
Чистый процентный доход после резерва под обесценение		**464 544**	**133 222**
Чистые доходы/расходы по операциям с иностранной валютой			
- переоценка валютных статей		(7 938)	(7 117)
Прочие доходы/(расходы) от восстановления/создания резервов		(9 031)	25 160
Прочие доходы	17	14 862	501
Чистые доходы		**462 437**	**151 766**
Административные и прочие операционные расходы	16	(287 807)	(9 609)
Непроцентные расходы		**(287 807)**	**(9 609)**
Прибыль до налогообложения		**174 630**	**142 157**
Расходы по налогу на прибыль	18	(34 977)	(28 431)
Чистая прибыль		**139 653**	**113 726**
Итого совокупный (расход) доход за год		**139 653**	**113 726**

Зам. генерального директора
(по доверенности от 23 января 2024 года б/н, удостоверенной "23" января 2024 года нотариусом города Москвы Нечаевой Татьяной Евгеньевной, по реестру за номером №77/767-н/77-2024-1-163) О.С. Пискунова

Главный бухгалтер О.В. Васильковская

20 февраля 2024 года

Примечания на страницах с 10 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерное общество «Лизинговая компания по развитию малого и среднего предпринимательства»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2021 года	**-**		**-**
Прибыль за 2022 год		113 726	**113 726**
Прочий совокупный расход за 2022 год	-	-	**-**
Увеличение уставного капитала	6 000 000	-	**6 000 000**
Прочие расходы	-	(279 512)	**(279 512)**
Остаток на 31 декабря 2022 года	**6 000 000**	**(165 786)**	**5 834 214**

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2022 года	**6 000 000**	**(165 786)**	**5 834 214**
Прибыль за 2023 год	-	139 653	**139 653**
Убыток прошлых лет	-	(86 542)	**(86 542)**
Увеличение уставного капитала	1 134 000	-	**1 134 000**
Остаток на 31 декабря 2023 года	**7 134 000**	**(112 675)**	**7 021 325**

Зам. генерального директора
(по доверенности от 23 января 2024 года б/н, удостоверенной "23" января 2024 года нотариусом города Москвы Нечаевой Татьяной Евгеньевной, по реестру за номером №77/767-н/77-2024-1-163) О.С. Пискунова

Главный бухгалтер О.В. Васильковская

20 февраля 2024 года

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва

Акционерное общество «Лизинговая компания по развитию малого и среднего предпринимательства»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	31.12.2023	31.12.2022
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	308 359	82 906
Проценты уплаченные	(4 089)	-
Прочие полученные операционные доходы	4 176	1 969
Уплаченные административно-хозяйственные расходы	(310 710)	(12 643)
Уплаченный налог на прибыль	(110 718)	-
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**(112 982)**	**72 232**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты клиентам	(1 776 264)	(241 430)
Прочие активы	-	831 991
Прочие обязательства	2 048 433	543 804
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	**159 187**	**1 206 597**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(23 184)	(309)
Поступления от реализации основных средств	79 008	10 765
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	**55 824**	**10 456**
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска акций	1 134 000	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	**1 134 000**	**-**
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	**1 349 011**	**1 217 053**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 217 053	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	**2 566 064**	**1 217 053**

Зам. генерального директора
(по доверенности от 23 января 2024 года б/н, удостоверенной "23" января 2024 года нотариусом города Москвы Нечаевой Татьяной Евгеньевной, по реестру за номером №77/767-н/77-2024-1-163) О.С. Пискунова

Главный бухгалтер О.В. Васильковская

20 февраля 2024 года

Примечания на страницах с 10 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Данные письменные примечания является неотъемлемой частью годовой финансовой отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – МСФО) Акционерного общества «Лизинговая компания по развитию малого и среднего предпринимательства» за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Все суммы представлены в тысячах российских рублей.

1. Общие сведения

Акционерное общество «Лизинговая компания по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Лизинг») (далее – АО «МСП Лизинг», Общество) является непубличным акционерным обществом, зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Общество создано путем реорганизации в форме выделения из АО «РЛК Республики Татарстан» АО» РЛК Республики Татарстан -2», из АО «РЛК Республики Башкортостан» АО «РЛК Республики Башкортостан -2», из АО «РЛК Ярославской области» АО «РЛК Ярославской области – 2», из АО «РЛК Республики Саха (Якутия)» АО «РЛК Республики Саха (Якутия) -2, осуществляемого одновременно со слиянием на основании решения общих собраний акционеров реорганизуемых обществ (протоколы соответственно №16 от 16 мая 2022 (с учетом изменений от 16 сентября 2022, протокол №19), №1 от 13 мая 2022 (с учетом изменений от 16 сентября 2022, протокол №5), №12 от 13 мая 2022 (с учетом изменений от 16 сентября 2022, протокол №15), № 9 от 13 мая 2022 (с учетом изменений от 16 сентября 2022, протокол №12). Реорганизованные региональные компании были созданы в 2017 и 2018 годах с участием АО «Корпорация «МСП» во исполнение указания Президента Российской Федерации от 21 августа 2015 № Пр-1708 о формировании сети лизинговых компаний в субъектах Российской Федерации в связи с проблемой дефицита предложения качественной сертифицированной продукции, изготавливаемой на соответствующем новом высокотехнологичном оборудовании, со стороны субъектов малого и среднего предпринимательства.

Общество зарегистрировано 30 сентября 2022 года Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 18 по Республике Татарстан под государственным регистрационным номером 1221600079205.

В перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ АО «МСП Лизинг» не включено.

В отчетном периоде Общество осуществляло деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу), код по ОКВЭД 2 - 64.91.

По состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2022 среднесписочная численность работников Общества составила 23,96 и 4,64 человек соответственно.

Общество, согласно Устава, не имеет филиалов и представительств.

Фирменное наименование Общества на русском языке:

Полное - Акционерное общество «Лизинговая компания по развитию малого и среднего предпринимательства»

Сокращенное - АО «МСП Лизинг».

Полное фирменное наименование Общества на английском языке:

Joint-stock company «Leasing company for development of small and medium-sized enterprises»

Сокращенное фирменное наименование Общества на английском языке:

JSC «SME Leasing»

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторская организация
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Российские консультанты, Финансовые и бухг

Юридический адрес и почтовый адрес:

Место нахождения Общества в соответствии с Уставом Общества: Российская Федерация, город Москва.

Адрес Общества в соответствии с Единым государственным реестром юридических лиц в отчетном периоде: 115035, г. Москва. вн. тер. г. муниципальный округ Замоскворечье, ул. Садовническая, д. 79

Контактный телефон: 8 (800) 100-1-100.

Адрес электронной почты: info@msp-leasing.ru.

2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность.

Общая характеристика

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

В 2023 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в том числе в 2023 году, вводили 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. Также были введены меры по поддержанию российского бизнеса, российские эмитенты получили возможность в упрощенном порядке выпускать локальные «замещающие» облигации для замены выпущенных заблокированных еврооблигаций.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России неоднократно менял ключевую ставку с 20% в марте 2022 г. до 7,5% в сентябре 2022 г.; указанная ставка продолжила действие до конца 2022 года. С конца июля 2023 года Банк России планомерно повышал ключевую ставку. На отчетную дату, а также в период составления данной отчетности, ключевая ставка составила 16%.

Курс за 1 доллар США по отношению к рублю РФ в 2022 году колебался от пикового значения в марте 120 руб. до 52,5 руб., установившись к концу года в 72 руб. В 2023 году курс колебался от 62 руб. до 102 руб., по состоянию на отчетную дату составил 89,6883 руб. за 1 доллар США, что обусловлено как введением эмбарго на российскую нефть, так и традиционным увеличением импорта.

Курс евро по отношению к рублю РФ в 2022 году колебался от пикового значения в марте 133 руб. до 53 руб., установившись к концу года в 76 руб. за 1 евро. В 2023 году курс

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторская компания
ОГРН 1027700058286 г. Москва

колебался от 73 руб. до 111 руб., по состоянию на отчетную дату составил 99,1919 руб. за 1 евро.

В реальном секторе российской экономики не произошло обвального сокращения производства и взрывного роста безработицы. Главные сложности вследствие введения санкций – разрывы логистических цепочек, необходимость перенастройки производства, существенное снижение импорта и перекрытие доступа к зарубежным технологиям. В течение 2022 г. и 2023 г. российская экономика, несмотря на негативные прогнозы, устояла и перешла к росту. ВВП России по итогам 2022 года, по данным Росстата, снизился на 2,1%, а в 2023 году ВВП России, по первой оценке, уже вырос на 3,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Инфляция в России в середине 2022 года прогнозировалась на уровне 16%-17,5%, в 2023 году - 6,1%, в 2024 году - 4,0%, в 2025 году - 4,0%. По данным Банка России, опубликованным в январе 2023 года, годовая инфляция за 2022 год составила 11,94%. По данным Росстата и Банка России к декабрю 2023 года инфляция составила 8%, а по итогам 2023 года составила 7,42%.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Общества, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Общества могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Общества погашать задолженность перед Обществом.

Общество продолжает оценивать влияние данных событий и изменений макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Общества полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

Операции на финансовых рынках

Настоящая годовая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Общества тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Общества экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Общества осознает наличие внешнеэкономических рисков и рисков, связанных с общеэкономической ситуацией в РФ, поэтому регулярно оценивает внешнеэкономическую ситуацию и прилагает максимальные усилия и действия для снижения рисков и возможных финансовых потерь для Общества от воздействия вышеуказанных факторов. В прилагаемую годовую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Лизингополучатели и прочие дебиторы Общества могут испытывать последствия негативных изменений общеэкономической ситуации, что в свою очередь может повлиять на их способность отвечать по своим финансовым обязательствам перед Обществом. Однако в пределах доступной информации руководство должным образом отразило предположения об ожидаемых денежных потоках в своих оценках обесценения. Настоящая годовая финансовая отчетность не включает поправки, связанные с влиянием на финансовую позицию Общества дальнейшего возможного снижения ликвидности на финансовых рынках и значительной волатильности валютного и биржевого рынков.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторская организация
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Российские консультанты
Финансовые и бухг

3. Принципы составления финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая годовая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые и действующие в отчетном периоде МСФО и интерпретации Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности, и полностью им соответствует.

Общество обязано вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету (далее – РСБУ). Настоящая годовая финансовая отчетность основана на РСБУ с учетом особенностей и квалификации статей учета, доходов и расходов согласно требованиям МСФО.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой является часто та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним), на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления – валюта, в которой представляется годовая финансовая отчетность.

Годовая финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Общества.

Настоящая годовая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.).

Непрерывность деятельности

Общество подготовило данную годовую финансовую отчетность, основываясь на принципе непрерывности деятельности с учетом влияния текущей экономической ситуации в стране на свое финансовое положение.

У Общества нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Общество считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Общество контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и предполагает, при необходимости, использовать инструменты поддержки ликвидности, посредством привлечения внешнего финансирования.

Общество считает, что текущая экономическая ситуация в стране и возросшая волатильность на рынках указывают на существенную неопределенность, которая может повлиять на непрерывность деятельности. Ввиду неопределенности и ее продолжительности Общество использовало всю имеющуюся информацию для оценки количественного и качественного влияния данных событий на свое финансовое положение.

При оценке влияния данных событий на свое финансовое положение Общество использовало обновленные данные своих бюджетов с учетом скорректированных (обновленных) прогнозных данных. В своих суждениях Общество учитывало меры

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Российские консультанты, Финансовые и бухг

поддержки, принятые Правительством и Центральным банком Российской Федерации, действующие на отчетную дату.

Общество считает, что сможет осуществлять непрерывную деятельность, несмотря на существенную неопределенность в оценках.

4. Существенные учетные оценки и суждения

Общество использует расчетные оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в годовой финансовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте и других факторах, в т.ч. на ожиданиях относительно будущих событий, которые, как предполагает руководство Общества, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Указанные оценки и суждения основаны на информации, доступной руководству Общества на дату составления годовой финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Основными допущениями и источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода являются:

Классификация финансовых активов

Классификация финансовых активов требует применения определенных оценочных суждений руководства Общества, в т.ч. касающихся оценки:

• являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга;

• в рамках каких бизнес-моделей осуществляется управление теми или иными финансовыми активами;

• требуется ли пересмотр бизнес-моделей управления финансовыми активами исходя из практики управления конкретными портфелями финансовых инструментов.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее также «ОКУ») для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

• Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;

• Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;

• Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;

• Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство принимает ряд суждений, оценок и допущений в отношении признания и оценки активов, обязательств, доходов и расходов.

ФБК
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Суждения, оценки и допущения, применяемые в годовой финансовой отчетности, включая основные источники неопределенности оценки, были скорректированы в виду новых условий экономической деятельности.

Фактические результаты могут отличаться от суждений, оценок и допущений, сделанных руководством, и могут не совпадать с оценочными результатами.

Налоговые обязательства

Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях, что, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Общества могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Общество уверено, что все необходимые налоговые начисления на отчетную дату произведены верно, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется. Однако Общество отмечает, что в будущем могут возникнуть обязательства по результатам налоговых проверок на основе оценки дополнительных потенциальных налоговых начислений. В случае, если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от изначально отраженных сумм, данная разница окажет влияние на сумму налога на прибыль в периоде, в котором она будет выявлена.

Кредитный риск

В целях классификации по уровню кредитного риска Общество использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

Уровень кредитного риска	Оценка финансового положения
Высокий	высокая финансовая устойчивость
Стандартный	хорошая финансовая устойчивость
Ниже стандартного	удовлетворительная финансовая устойчивость
Дефолтные	угрожающие финансовому положению негативные явления

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

Высокий – активы высокого кредитного качества с минимальным кредитным риском.

Стандартный - активы достаточного кредитного качества со средним кредитным риском.

Ниже стандартного - активы достаточного кредитного качества с возможным ухудшением среднего кредитного риска.

Дефолтные – активы с признаками обесценения.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторская организация
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультации

5. Основные положения Учетной политики для составления отчетности по МСФО

24 марта 2023 г. Совет директоров утвердил Учетную политику для составления отчетности по МСФО. В течение отчетного периода Общество не вносило изменения в Учетную политику по МСФО.

Основные положения Учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей финансовой отчетности, описаны ниже.

Финансовый лизинг

Лизинг классифицируется как финансовый, если передаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, лизингополучателю. Право собственности на предмет лизинга в конечном итоге (по окончанию срока лизинга) подлежит передаче лизингополучателю при условии оплаты всех лизинговых платежей и выкупной цены.

Ниже представлены примеры обстоятельств, которые по отдельности или в совокупности обычно приводят к классификации лизинга в качестве финансового:

• к концу срока лизинга право владения активом переходит к лизингополучателю;

• лизингополучатель имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а на дату начала лизинговых отношений существует объективная определенность относительно того, что эта возможность будет реализована;

• срок лизинга составляет большую часть срока экономической службы актива несмотря на то, что право собственности не передается;

• на дату начала лизинговых отношений текущая дисконтированная стоимость минимальных лизинговых платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость актива, передаваемого в лизинг; и

• активы, передаваемые в лизинг, носят специальный характер, так что только лизингополучатель может пользоваться ими без существенных модификаций.

Датой начала лизинговых отношений является более ранняя из двух дат: даты заключения договора лизинга и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий лизинга. В рамках данного определения обязательства должны быть составлены в письменной форме, подписаны сторонами-участниками сделки и, в частности, содержать основные условия сделки. По состоянию на эту дату определяются суммы, подлежащие признанию на начало срока лизинга.

Началом срока лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает возможность реализовать свое право на использование актива, являющегося предметом лизинга. В указанную дату осуществляется первоначальное признание лизинга.

Общество представляет активы, находящиеся в финансовом лизинге, в качестве чистых инвестиций в лизинг.

Чистые инвестиции в лизинг определяются путем дисконтирования валовых инвестиций в лизинг по процентной ставке, заложенной в финансовый лизинг. Валовые инвестиции в лизинг представляют собой сумму минимальных лизинговых платежей и негарантированной остаточной стоимости, причитающихся Обществу. Процентная ставка, заложенная в финансовый лизинг, определяется на дату начала лизинговых отношений как ставка дисконтирования, при использовании которой приведенная стоимость валовых

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторская организация
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Российские консультанты, финансовые и бухг

инвестиций в лизинг равна справедливой стоимости актива, передаваемого в лизинг, плюс любые первоначальные прямые затраты лизингодателя.

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

Первоначальные прямые затраты лизингодателя включают комиссионные расходы, расходы, связанные с получением юридических услуг, и внутренние расходы, непосредственно связанные с обсуждением условий и подготовкой договора финансового лизинга. Данные расходы не включают накладные расходы, такие как расходы на маркетинг и расходы отдела продаж.

Любые суммы авансов, уплаченные поставщикам, после даты начала лизинговых отношений и до даты начала срока финансового лизинга, учитываются как авансы, уплаченные поставщикам. Платежи, полученные Обществом от лизингополучателя до начала срока финансового лизинга, учитываются как авансы полученные. Данные суммы корректируются против чистых инвестиций в лизинг на дату начала срока финансового лизинга.

Финансовые инструменты

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в финансовой отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость — это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам или текущую цену спроса на финансовые обязательства. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения; и, применительно к финансовым активам, скорректированную с учетом оценочного резерва под убытки.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Российские консультанты
Финансовые и бухг

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Общество должно оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Общество должно использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Рыночная эффективная процентная ставка рассчитываться исходя:

• из общеизвестных процентных ставок, опубликованных или размещенных в информационных системах Reuters, Bloomberg, на официальных сайтах соответствующих организаций или органов государственной власти и управления в сети Интернет;

• из ставки рефинансирования Банка России/ключевой ставки Банка России за соответствующий период, информация о которой может быть получена из «Вестника Банка России».

Первоначальное признание финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, то есть по справедливой стоимости внесенного (в случае актива) или полученного (в случае обязательства) за него возмещения, с учетом затрат по сделке, непосредственно связанных с возникновением данного актива или обязательства, за исключением тех финансовых инструментов, которые были классифицированы в категорию инструментов, учитываемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль (убыток).

Затраты по совершению данных сделок не включаются в первоначальную стоимость инструмента, а сразу относятся на расходы в составе прибыли (убытка) за период. Себестоимость финансового инструмента является его справедливой стоимостью на дату возникновения.

В случае если фактическая ставка по договору в отношении финансового инструмента отсутствует или существенно отклоняется от рыночной ставки по данному (схожему/аналогичному) инструменту на дату его возникновения, то определяется новая справедливая стоимость финансового инструмента для его первоначального признания.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторская организация
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Российские консультанты, финансовые и бухг

Ниже приведены принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств.

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, свободно конвертируемыми в соответствующие суммы денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и свободные остатки на депозитных счетах в банке с первоначальным сроком погашения до трех месяцев, а также остатки на депозитных счетах в банках с большим сроком погашения в случае наличия возможности досрочного изъятия таких депозитов без штрафных санкций, кроме потери начисленных процентов. Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Дебиторская задолженность представляет собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов. Дебиторская задолженность первоначально отражается в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В последующем дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Дебиторская задолженность со сроками погашения менее 12 месяцев не дисконтируется. Дебиторская задолженность отражается за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Прекращение признания финансовых активов производится, только когда истекает срок действия договорных прав на потоки денежных средств от этого финансового актива или Общество передает финансовый актив, и такая передача удовлетворяет требованиям прекращения признания. При передаче финансового актива оценивается степень рисков и вознаграждений, связанных с владением финансовым активом.

В этом случае:

• если Общество передает, по существу, все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, она прекращает признание финансового актива и признает отдельно в качестве активов или обязательств те права и обязательства, которые созданы или сохранены при передаче;

• если Общество сохраняет, по существу, все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, она продолжает признавать финансовый актив;

• если Общество не передает и не сохраняет, по существу, все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, она должна определить, сохраняется ли контроль над финансовым активом.

И в этом случае:

• если Общество не сохраняет контроль, она прекращает признание финансового актива и признает отдельно в качестве актива или обязательства те права и обязательства, которые созданы или сохранены при передаче;

• если Общество сохраняет контроль, она продолжает признание финансового актива в той степени, в которой продолжает участвовать в этом финансовом активе.

ФБК
Аудиторская организация
ОГРН 1027700058286 г. Москва

При прекращении признания разница между балансовой стоимостью финансового актива, переданного другой стороне, и суммой средств, полученных или причитающихся к получению в обмен за указанный актив, за вычетом принятых при этом обязательств и любой переоценки этого актива, если ранее такая переоценка была отнесена на капитал, подлежит отражению в ОПУ за отчетный период.

В случае существенного изменения условий (реструктуризации) финансового актива (если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями контрагента) Общество использует подход, аналогичный применяемому при существенном изменении условий финансовых обязательств.

Прекращение признания финансового обязательства производится только в случае его погашения, то есть, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или истек срок его действия.

Существенное изменение условий финансового обязательства (независимо от причин данного изменения), в том числе обмен обязательствами с существенно отличными условиями, учитывается как погашение старого обязательства и признание нового, и с отражением разницы между ними в ОПУ. Существенным признается такое изменение, при котором текущая дисконтированная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями отличается от текущей дисконтированной стоимости оставшихся денежных потоков первоначального финансового обязательства на 10% и более.

При прекращении признания разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства, включая соответствующую недоамортизированную часть фактических затрат, и выплаченной за него суммой возмещения подлежит отражению в ОПУ за отчетный период.

Оборудование для передачи в лизинг отражается по стоимости приобретения.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства включают в себя наличные денежные средства, средства в управлении Федерального казначейства и денежные средства, размещенные на счетах в региональных и федеральных банках.

Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные (до 90 дней с даты возникновения позиции) высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Основные средства – материальные активы, которые:

• используются для производства и реализации товаров, осуществления работ или оказания услуг, для сдачи в аренду другим компаниям или для административных целей;

• предполагается использовать в течение более чем одного отчетного года.

Нематериальные активы – идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальный актив считается идентифицированным, если он:

• может быть отделен для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или для обмена индивидуально или вместе с соответствующим договором, активом или обязательством;

• возникает из договорных или иных юридических прав вне зависимости от того, являются ли эти права передаваемыми или отделяемыми от Общества или от других прав и обязательств.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
аудиторские консультации
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Амортизация – систематическое распределение амортизируемой стоимости основного средства или нематериального актива на протяжении срока его полезной службы. Амортизация начисляется с использованием линейного метода.

Амортизация по объектам основных средств начисляется исходя из следующих сроков полезного использования (по группам объектов основных средств):

- Компьютеры и оборудование 2-5 лет,
- Мебель и офисные принадлежности 5-7 лет,
- Транспортные средства 5-7 лет,

Амортизируемая стоимость – себестоимость основного средства или нематериального актива, или другая величина, отраженная в финансовой отчетности вместо себестоимости, за вычетом ликвидационной стоимости.

Себестоимость – сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов либо справедливая стоимость иного встречного предоставления, переданного в счет оплаты стоимости основного средства (нематериального актива) на момент его приобретения или сооружения, или там, где это применимо, сумма, относимая на такой актив при его первоначальном признании в соответствии с конкретными требованиями других МСФО.

Бухгалтерская прибыль – чистая прибыль или убыток за отчетный период до вычета расходов по налогу на прибыль.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего и отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и обязательства не признаются в отношении временных разниц, не уменьшающих налогооблагаемую базу, а также разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или, по существу, введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторская организация
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Российские и бухг
аудиторские консультации

для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости, в дальнейшем отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение (МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»). Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в отчете о совокупном доходе после оказания услуг.

Оценка резерва под обесценение дебиторской задолженности изложена во внутренней Методике определения оценочных резервов в соответствии со стандартом МСФО 9

Прочие активы, прочие обязательства, прочие доходы и прочие расходы.

В целях составления финансовой отчетности по МСФО и признания объектов активов или обязательств, а также доходов или расходов в отчете о финансовом положении или отчета о прибылях и убытках к категории прочих активов, прочих обязательств, прочих доходов или прочих расходов относятся активы, обязательства, доходы или расходы, признание которых в отдельной статье финансовой отчетности по МСФО не производится в силу их несоответствия критериям существенности.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в российские рубли, которые являются функциональной валютой Общества, по обменным курсам на даты совершения этих операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Положительная или отрицательная курсовая разница по монетарным статьям представляет собой разницу между амортизированной стоимостью соответствующей статьи в функциональной валюте на начало отчетного периода, скорректированная на проценты, начисленные по эффективной ставке процента, и платежи за отчетный период, и амортизированной стоимостью этой статьи в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу на конец данного отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции.

Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением разниц, которые возникают при пересчете долевых инструментов, классифицированных в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и признаются в составе прочего совокупного дохода.

Взаимозачет. Активы и обязательства, признаваемые в отчете о финансовом положении, не взаимозачитываются, за исключением случаев, когда:

• существует юридически осуществимое право на проведение взаимозачета;

ФБК
ОГРН 1027700058286 г. Москва

• Общество намеревается произвести расчет на основании чистой позиции либо путем одновременной реализации актива и погашения обязательства.

Доходы и расходы, признаваемые в ОПУ, взаимозачитываются только тогда, когда:

• это разрешает или требует применимый МСФО;

• доходы и расходы, возникающие в результате таких же или аналогичных операций и событий, не являются существенными.

Методика резервирования

Методика резервирования сформирована в соответствии со стандартом МСФО 9 «Финансовые инструменты». В соответствии с Методикой определения оценочных резервов финансовые инструменты оцениваются согласно кредитной риск-категории инструмента.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков по задолженности лизингополучателей и дебиторской задолженности поставщиков расчет ставки резервирования производился с учетом действующей на отчетную дату риск-категории контрагента (кредитное качество контрагента), категории ликвидности предмета лизинга, оценки уровня риска поставки.

6. Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступившие в силу с 01 января 2023 года и после 01 января 2024 года.

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2023 г.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 *«Договоры страхования»* новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменил собой МСФО (IFRS) 4 *«Договоры страхования»* и применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторская организация
Финансовые и бухг
аудиторские консультации
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- применять другие стандарты (например, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 *«Выручка по договорам с покупателями»* или МСФО (IAS) 37 *«Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»*) к прочим компонентам.

Кредитные договоры, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором (например, кредитов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика), кредитор имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль»

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими. Организация должна применять поправки в отношении операций, совершенных на дату начала самого раннего из представленных сравнительных периодов или после этой даты.

На начало самого раннего из представленных сравнительных периодов организация также должна признать отложенный налоговый актив (при наличии в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

МСФО (IAS) 1 и Практические рекомендации № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторская организация
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Российские консультанты, Финансовые и бухг

МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Указанные поправки к стандартам должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна будет раскрыть этот факт.

Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2024 г.

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации финансовой отчетности Общества, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Обществом в финансовой отчетности за 2023 год.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»

Данные поправки дополняют предыдущие поправки «Классификация обязательств как текущих или долгосрочных», опубликованные в январе 2020 года, в которых разъяснялось, что обязательства классифицируются как текущие или долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенант, в течение двенадцати месяцев.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.

ФБК
Аудиторская компания
Финансовые и бухг
аудиторские консультации
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»

Поправки вводят новую модель бухгалтерского учета, которая оказывает влияние на то, как продавец-арендатор учитывает переменные арендные платежи, возникающие при сделке купли-продажи с обратной арендой.

Поправки разъясняют, что при первоначальном признании продавец-арендатор включает переменные арендные платежи при оценке арендного обязательства, возникающего в результате сделки купли-продажи с обратной арендой. После первоначального признания продавец-арендатор применяет общие требования к последующему учету обязательств по аренде таким образом, чтобы не признавать никаких прибылей или убытков, связанных с сохраняемым за ним правом пользования.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют»

20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
- в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;
- дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:
- характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
- текущий обменный курс;
- процесс оценки;
- риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторская организация
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Российская конфедерация
Финансовые и бухг

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправки Совета по МСФО применяются к соглашениям о финансировании поставщиков, которые также называются финансированием цепочки поставок, финансированием кредиторской задолженности или обратным факторингом. Вводятся требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании.

Все организации, использующие соглашения о финансировании поставщиков, будут обязаны предоставлять новую информацию при условии, что она является существенной. Ключевые поправки включают требования о раскрытии:

- балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства;
- балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг;
- диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений.
- тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков.

В настоящее время Общество анализирует возможное влияние данных поправок на финансовую отчетность, а также возможность досрочного применения.

7. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2023	31.12.2022
Наличные средства	-	-
Средства в УФК	1 205 072	432 006
Счета в ЦБ РФ	-	-
Счета в российских банках	1 360 992	785 047
	2 566 064	**1 217 053**
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 571)	(231)
Денежные средства и их эквиваленты	**2 564 493**	**1 216 822**

Обществом не установлен лимит по неснижаемому остатку денежных средств на расчетном счете.

Ниже приведен анализ оценочного резерва под ОКУ за период с 1 января 2023 года до 31 декабря 2023 года.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторская организация
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Российские конъюнктуры
Финансовые и бухг

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на на 1 января 2023 года	(231)	-	-	**(231)**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(1 340)	-	-	**(1 340)**
Списания	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	**(1 571)**	-	-	**(1 571)**

Ниже приведен анализ денежных средств по рейтингу на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

На 31 декабря 2023 года	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Высокий рейтинг	2 566 064	-	-	**2 566 064**
Стандартный рейтинг	-		-	-
Ниже стандартного рейтинга	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	**2 566 064**	-	-	**2 566 064**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 571)	-	-	**(1 571)**
Балансовая стоимость	**2 564 493**	-	-	**2 564 493**

На 31 декабря 2022 года	*12-месячные ожидаемые кредитные убытки*	*Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы*	*Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы*	*Итого*
Высокий рейтинг	1 217 053	-	-	**1 217 053**
Стандартный рейтинг	-	-	-	-
Ниже стандартного рейтинга	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	**1 217 053**	-	-	**1 217 053**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(231)	-	-	**(231)**
Балансовая стоимость	**1 216 822**	-	-	**1 216 822**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторская организация
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Аудиторские, консультационные, финансовые и бухг

8. Чистые инвестиции в лизинг

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Валовые инвестиции в лизинг	**4 960 316**	**5 350 392**
За вычетом отложенного финансового дохода	(642 174)	(634 214)
Чистые инвестиции в лизинг до создания оценочного резерва под ОКУ	**4 318 142**	**4 716 178**
За вычетом оценочного резерва под ОКУ по чистым инвестициям в лизинг	(52 263)	(125 097)
Итого чистых инвестиций в лизинг	**4 265 879**	**4 591 081**

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года по срокам получения:

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Валовые инвестиции в лизинг		
Со сроком погашения до 1 года	1 771 645	1 858 171
Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	1 334 042	1 490 493
Со сроком погашения от 2 до 3 лет	933 704	1 025 145
Со сроком погашения от 3 до 4 лет	526 944	631 407
Со сроком погашения от 4 до 5 лет	220 146	291 007
Со сроком погашения свыше 5 лет	173 835	54 169
Валовые инвестиции в лизинг	**4 960 316**	**5 350 392**
Незаработанный финансовый доход	(642 174)	(634 214)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**4 318 142**	**4716 178**

В таблице ниже представлен анализ изменения ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года:

На 31 декабря 2023 года	**12-месячные ожидаемые кредитные убытки**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы**	**Итого**
Высокий рейтинг	1 145 829	302 931	-	**1 448 760**
Стандартный рейтинг	2 077 332	371 531	7 112	**2 455 975**
Ниже стандартного рейтинга	360 027	21 847	31 533	**413 407**
Валовая балансовая стоимость	**3 583 188**	**696 309**	**38 645**	**4 318 142**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19 229)	(5 291)	(27 743)	**(52 263)**
Балансовая стоимость	**3 563 959**	**691 018**	**10 902**	**4 265 879**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторская организация
ОГРН 1027700058286 г. Москва

На 31 декабря 2022 года	**12-месячные ожидаемые кредитные убытки**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы**	**Итого**
Высокий рейтинг	840 996	764 955	-	**1 605 951**
Стандартный рейтинг	1 808 878	951 151	37 687	**2 797 716**
Ниже стандартного рейтинга	117 800	63 518	131 193	**312 511**
Валовая балансовая стоимость	**2 767 674**	**1 779 624**	**168 880**	**4 716 178**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 994)	(16 617)	(99 486)	**(125 097)**
Балансовая стоимость	**2 758 680**	**1 763 007**	**69 394**	**4 591 081**

Ниже представлено движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы**	**Итого**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 года	8 994	16 617	99 486	**125 097**
Активы, признанные в периоде	8 799	1 285	-	**10 084**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(754)	(41)	(37 269)	**(38 064)**
Перевод в этап 1	33 448	(13 273)	(20 175)	-
Перевод в этап 2	(594)	12 529	(11 935)	-
Перевод в этап 3	(154)	-	154	-
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(30 510)	(11 826)	(2 518)	**(44 854)**
Списания	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	**19 229**	**5 291**	**27 743**	**52 263**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
аудиторские консультации
ОГРН 1027700058286 г. Москва

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	-	-	-	-
Активы, признанные в периоде	8 994	16 617	99 486	**125 097**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 года	**8 994**	**16 617**	**99 486**	**125 097**

Ниже приведен анализ чистых инвестиций в лизинг в разрезе вида деятельности Лизингополучателя:

	31.12.2023	31.12.2022
Машиностроение	1 246 234	1 320 530
Химическая промышленность	646 294	613 103
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	600 249	471 618
Нефтегазовая промышленность	267 505	-
Строительство	182 977	-
Здравоохранение, физкультура и спорт	66 082	94 324
Переработка отходов	36 163	51 878
Металлургия	32 337	47 161
Услуги	26 826	-
Информационные технологии	12 941	42 446
Деревообрабатывающая промышленность	-	141 485
Прочее производство	1 200 534	1 933 633
Итого	**4 318 142**	**4 716 178**

9. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	623 232	272 957
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(13 554)	(7 949)
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, за вычетом оценочного резерва под ОКУ	609 678	265 008

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ОКУ по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

На 31 декабря 2023 года	**12-месячные ожидаемые кредитные убытки**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы**	**Итого**
Высокий рейтинг	38 000	-	-	**38 000**
Стандартный рейтинг	456 627	37 350	-	**493 977**
Ниже стандартного рейтинга	83 099	-	8 108	**91 207**
Дефолтные активы	-	-	48	**48**
Валовая балансовая стоимость	**577 726**	**37 350**	**8 156**	**623 232**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 512)	(1 453)	(589)	**(13 554)**
Балансовая стоимость	**566 214**	**35 897**	**7 567**	**609 678**

На 31 декабря 2022 года	**12-месячные ожидаемые кредитные убытки**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы**	**Итого**
Высокий рейтинг	142 012	-	-	**142 012**
Стандартный рейтинг	117 396	-	-	**117 396**
Ниже стандартного рейтинга	-	6 448	7 101	**13 549**
Дефолтные активы	-	-	-	**-**
Валовая балансовая стоимость	**259 408**	**6 448**	**7 101**	**272 957**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 006)	(269)	(674)	**(7 949)**
Балансовая стоимость	**252 402**	**6 179**	**6 427**	**265 008**

10. Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторская организация
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг
аудиторские консультации

	Офисное оборудование	Итого основные средства
Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость		
На 31 декабря 2022 года	-	-
Поступления	1 789	**1 789**
Выбытие		-
На 31 декабря 2023 года	**1 789**	**1 789**
Накопленная амортизация и обесценение		
На 31 декабря 2022 года	-	-
Начисленная амортизация	452	**452**
Выбытие	-	-
На 31 декабря 2023 года	**452**	**452**
Остаточная стоимость		
На 31 декабря 2022 года	-	-
На 31 декабря 2023 года	**1 337**	**1 337**

	Информационно-аналитические системы	Вложения в разработку НМА	Итого нематериальные активы
Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость			
На 31 декабря 2022 года	**309**	-	**309**
Поступления	17 672	3 723	**21 395**
Выбытие	(369)	-	**(369)**
На 31 декабря 2023 года	**17 612**	**3 723**	**21 335**
Накопленная амортизация и обесценение			
На 31 декабря 2022 года	**33**	-	**33**
Начисленная амортизация	1 883	-	**1 883**
Выбытие	(370)	-	**(370)**
На 31 декабря 2023 года	**1 546**	-	**1 546**
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2022 года	**276**	-	**276**
На 31 декабря 2023 года	**16 066**	**3 723**	**19 789**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторская организация
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Российские консультанты, аудиторские и бухг

11. Актив в форме права пользования и обязательство по аренде

В 2022 году Общество заключило договор операционной аренды офиса сроком действия до 30.11.2025 года, который учитывается как Актив в форме права пользования.

Далее приведена информация о стоимости активов в форме прав пользования и обязательства по аренде на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

Недвижимость	**31 декабря 2023**	**31 декабря 2022**
На 1 января	37 603	-
Приобретения	-	38 677
Выбытия	-	-
Амортизационные отчисления	(12 893)	(1 074)
На конец периода	**24 710**	**37 603**

12. Прочие активы

	31 декабря 2023	**31 декабря 2022**
Прочие активы:		
Авансы поставщикам по хоз. операциям	196	149
Авансовые платежи по арендной плате	5 552	3 600
Прочие нефинансовые активы	27 125	18 609
Итого прочие активы до вычета резерва под обесценение	**32 873**	**22 358**
За вычетом резерва под обесценение	(17 863)	(14 439)
Итого прочие активы	**15 010**	**7 919**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторская организация
ОГРН 1027700058286 г. Москва, улица Кусургина, д. 1
Финансовые и бухг

13. Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
МОССА ИНЖИНИРИНГ ООО	23 428	17 869
БКМЗ АО	-	11 280
ВИП-СИСТЕМЫ АО	4 491	-
ПРОТЕХНОЛОГИИ АО	4 036	-
КАМИ-ГРУПП ООО	3 548	-
НПП - ИРИС ООО	-	2 990
СЧМ ГРУП РУС ООО	2 021	-
ИНТЕРВЕСП-М ООО	1 668	-
БОДОР ООО	1 591	-
КОМПАНИЯ ИНТЕРВЕСП ООО	1 411	-
ПРОМОЙЛ	1 238	-
ЮМЗ ООО	1 078	-
КАМА-ЭНЕРГЕТИКА ООО	1 014	-
БОРЧЕ МАШИНЕРИ ООО	986	-
ПРОМОЙЛ	900	-
ПМК ООО	-	894
ХАЙТИАН СНГ ООО	-	879
ВЕНДЕ ГРУПП ООО	860	-
ПГ ВЕКПРОМ ООО	771	-
ЛИДЕРМАШ СТАНКИ ООО	753	-
ТИАМАТ ООО	725	-
КМТ ООО	718	-
ОЛЛРЭДИ ООО	693	-
ЭНЕРГОСТАН ООО	675	-
НОТИС ООО	533	-
ПЕГАС-РУС ООО	493	-
НАНСИНГ.РУ ООО	423	-
АЙ ЭМ ДЖИ ООО	415	-
ТУГУР-ИНЖИНИРИНГ ООО	402	-
СТАНКИ.РУ ООО	219	-
ПРОЧИЕ	983	4 389
Итого	**56 074**	**38 301**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Российская Федерация
Финансовые и бухг

14. Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
СПЕЦТРАНССТРОЙ ООО	21 289	-
ПК МКТ ООО	-	19 539
РЕАЛ ООО	14 102	9 134
ТАТЛИФТ ООО	10 388	-
ДОМ - СТРОЙ ООО	10 014	-
ПП МЕДМИЛ ООО	9 985	-
ООО "ЭЛКОМ"	8 593	-
КТЦ АО	6 105	-
АРСЕНАЛ-ПЛАСТ ООО	5 035	-
ЛОГСЕРВИС ООО	4 863	-
МЕЛИТОПОЛЬСКИЙ МОЛОКОЗАВОД ООО	4 853	-
ПИР ООО	-	5 656
ПК ПЭТ-СТАНДАРТ ООО	-	5 633
ООО "КАРМАЛИНСКИЙ ЗРМ"	4 585	-
ОМЗИТ ЭНЕРГОМАШ ООО	4 412	-
ООО "МЕТЕК-ИНЖИНИРИНГ"	4 313	-
ГОРИЗОНТАЛЬ ПЛЮС ООО	4 125	-
ЗАО "ИСТОК"	4 049	-
ООО "ИЗДЕЛИЯ ТОЧНОЙ МЕХАНИКИ"	3 988	-
Патлачев Максим Владимирович	3 910	-
АПОГЕЙ ТЕХНОЛОДЖИ РУС ООО	3 888	-
РЕМЛИТМАШ ООО	-	4 388
МЗ НОВГОРОДСКИЙ ООО	3 592	-
ООО "ЮНИТЕКС"	3 555	-
НАШ СОЮЗ ООО	-	4 168
ООО "ТЕХСОЛВ"	3 322	-
УРАЛСПЕЦТЕХНИКА ООО	-	3 961
Парфенова Ирина Вячеславовна	3 000	-
ТРАСТ ФЛЕКС ООО	-	3 516
ФОРУМ ДЮКС ООО	2 822	-
ПКФ ТОРУС ООО	2 812	-
Габисиани Виталий Сергеевич	2 791	-
ПЕТРОВЛЕС-ПАША ООО	2 532	5 590
ДВ АВТОЛЮКССЕРВИС ООО	866	3 864
КОНТУР ООО	567	287
Прочие Лизингополучатели (каждый лизингополучатель не превышает 5% от общей (итого) суммы авансов, полученных от лизингополучателей)	102 152	76 241
Итого	**256 507**	**141 977**

15. Уставный капитал

Уставный капитал Общества на начало отчетного года составлял 6 000 000 (шесть миллионов) тысяч рублей.

Уставный капитал Общества состоял из 6 000 000 (шести миллионов) штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторская организация
Финансовые и бухг
аудиторские консультации
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Уставный капитал Общества составляется из номинальной стоимости обыкновенных акций Общества, приобретенных акционерами (размещенные акции).

Сведения о выпусках ценных бумаг Общества:

Вид, категория (тип) ценных бумаг: акции обыкновенные именные.

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: 1-01-87452-Н.

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг: 22 сентября 2022 г.

Орган, осуществивший присвоение выпуску ценных бумаг государственного регистрационного номера: Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: 1 (одна) тысяча рублей 00 копеек.

Способ размещения ценных бумаг - конвертация в акции акционерного общества, создаваемого в результате слияния, акций участвующего в слиянии акционерного общества.

Количество ценных бумаг, подлежавших размещению в соответствии с условиями размещения ценных бумаг выпуска: 6 000 000 (Шесть миллионов) штук.

Количество фактически размещенных ценных бумаг выпуска: 6 000 000 (Шесть миллионов) штук.

Государственная регистрация отчета об итогах выпуска ценных бумаг, размещенных при реорганизации юридических лиц: дата государственной регистрации юридического лица, возникшего в результате слияния: 30 сентября 2022.

21 марта 2023 года Единственный акционер АО «МСП Лизинг» принял решение увеличить уставный капитал Общества на 1 134 000 (один миллион сто тридцать четыре) тысяч рублей путем размещения дополнительного выпуска акций на следующих условиях:

−общая сумма увеличения уставного капитала – 1 134 000 (один миллион сто тридцать четыре тысячи) рублей;

−общее количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций – 1 134 000 (один миллион сто тридцать четыре тысячи) штук;

−номинальная стоимость одной размещаемой дополнительной обыкновенной акции – 1 000 (одна тысяча) рублей;

−способ размещения − закрытая подписка, осуществляемая в пользу АО «Корпорация «МСП»;

−форма оплаты размещаемых дополнительных обыкновенных акций – денежными средствами за счет средств федерального бюджета в соответствии с Федеральным законом от 05.12.2022 № 466-ФЗ «О федеральном бюджете на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 годов» и распоряжением Правительства Российской Федерации от 14 декабря 2022 г. № 3915-р;

−цена размещения дополнительных обыкновенных акций – 1 000 (одна тысяча) рублей за акцию;

−начало размещения – день, следующий за днем осуществления государственной регистрации дополнительного выпуска акций, окончание размещения – не позднее 1 года с даты государственной регистрации дополнительного выпуска акций.

21 июня 2023 года - дата государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных акций Общества с государственным регистрационным номером: 1-01-87452-Н-001D.

20 июля 2023 года Общество заключило договор о предоставлении взноса (вклада) № Д-41 от 20.07.2023 г. с АО «Корпорация «МСП» на получение взноса в уставный капитал Общества в размере 1 134 000 тыс. руб. в счет оплаты 1 134 000 акций номинальной

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторская организация
Финансовые и бухг
аудиторские консультации
ОГРН 1027700058286 г. Москва

стоимостью 1000 рублей каждая, размещаемых Обществом в пользу АО «Корпорация «МСП» на основании Решения Единственного акционера Общества № 4 от 21.03.2023 г. 28 июля 2023 года средства в размере 1 134 000 тыс. руб. были зачислены на лицевой счет Управления Федерального казначейства по г. Москва.

Решением Банка России от 27 сентября 2023 осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций Общества, размещенных путем закрытой подписки. 16 ноября 2023 года зарегистрированы изменения в устав и внесены изменения в ЮГРЮЛ, связанные с увеличением уставного капитала Общества.

Государственная регистрация отчета об итогах выпуска ценных бумаг, размещенных путем открытой подписки, не осуществлялась.

Возможность преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», не предусмотрена.

Государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций, распределенных среди акционеров, не осуществлялась.

Государственная регистрация отчета об итогах выпуска ценных бумаг, размещенных путем конвертации, не осуществлялась.

Общество не осуществляло выпуск (дополнительный выпуск) облигаций.

Акционером Общества является – акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация «МСП») - владеющее 100% Уставного капитала Общества (7 134 000 акций).

16. Чистые процентные доходы

	За 2023 год	За 2022 год
Финансовый доход по лизингу	308 359	82 906
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам	88 551	1 384
Чистые процентные доходы	**396 910**	**84 290**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторская организация
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультации

17. Административные и прочие операционные расходы

	За 2023 год	За 2022 год
Заработная плата и премии	103 310	5 917
Отчисления на социальное обеспечение	26 266	1 487
Расходы на персонал	**129 576**	**7 404**
Изменение резерва по прочим выплатам	110 573	-
Административные расходы	24 356	8
Расходы по амортизации актива в форме права пользования	12 893	1 074
Расходы по аренде, на содержание помещений и оборудования	4 041	381
Расходы на программное обеспечение	2 477	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 335	33
Консультационные и прочие услуги	721	15
Материальные расходы	325	28
Командировочные расходы	249	20
Прочее	230	646
Изменение резерва по судебным искам	30	-
Страхование	1	-
Административные и прочие операционные расходы	**287 807**	**9 609**

18. Прочие операционные доходы

	За 2023 год	За 2022 год
Штрафы полученные	14 554	501
Прочие доходы	308	-
Прочие доходы	**14 862**	**501**

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

Налогообложение

	2023	2022
Текущий расход по налогу на прибыль	99 743	18 206
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	(64 766)	10 225
Расход по налогу на прибыль	**34 977**	**28 431**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Общества, составляет 20%.

Ниже приведена сверка теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторская организация
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Российская конфедерация
Финансовые и бухг

	2023	2022
Прибыль по МСФО до налогообложения	**174 630**	**142 157**
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2020 год: 20%; 2019 год: 20%)	34 926	28 431
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	51	-
Всего расходов по налогу на прибыль	**34 977**	**28 431**

Отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенные налоговые обязательства представляют собой ту часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Расходы по налогу на прибыль за год	**31 декабря 2022**	**Отражено в составе прибыли или убытка**	**31 декабря 2023**
Чистые инвестиции в лизинг	60 901	(16 250)	44 651
Прочие активы	13 908	(4 017)	9 891
Всего отложенных налоговых активов	**74 809**	**(20 267)**	**54 542**
Чистые инвестиции в лизинг	76 118	(76 118)	-
Прочие обязательства	8 916	(8 916)	-
Всего обязательств по отложенному налогу	85 034	(85 034)	**-**
Чистые требования(обязательства) по отложенному налогу	(10 225)	64 767	54 542

20. Управление капиталом

Управление капиталом Общества преследует следующие цели:

- соблюдение требований Федерального закона РФ от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» к минимальному размеру уставного капитала;
- обеспечение непрерывности деятельности Общества, гарантируя тем самым доходы акционерам;
- обеспечение соответствующего дохода участникам путем определения стоимости банковских услуг и финансовой аренды от реализации лизинговых договоров.

Общество управляет капиталом на основе соотношения собственного капитала и заемных средств. Собственный капитал включает уставный капитал, резервный капитал и нераспределенную прибыль (непокрытый убыток).

Минимальный размер уставного капитала для акционерных обществ определен статьей 26 Федерального закона РФ от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторская организация
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Российские консультанты, финансовые и бухг

обществах» и составляет для публичных обществ не менее 100 тыс. рублей, для непубличных – не менее 10 тыс. рублей.

Управление капиталом Общества направлено на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Общества.

15 августа 2023 года Совет директоров АО «МСП Лизинг» принял решение использовать резервный капитала в размере 28 785 тыс. руб. и направить на покрытие убытка АО «МСП Лизинг».

21. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Общество является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества в будущем.

Переданные в залог активы

По состоянию на 31 декабря 2023 года Общества не имело активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Налоговое законодательство

Налоговая система Российской Федерации характеризуется большим количеством налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для интерпретаций. Зачастую различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов.

Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски, существующие в других странах. По мнению руководства Общества, налоговые обязательства Общества были полностью отражены в данной годовой финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, применяемой руководством Общества.

Тем не менее, существует риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, поддающихся различной интерпретации, и влияние подобного риска может быть существенным.

По состоянию на 31 декабря 2023 года руководство Общества считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства и позиция Общества в отношении налоговых вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторская организация
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Российские консультанты
Финансовые и бухг

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. В случаях, когда это практически возможно, Общество отражает свои активы и обязательства (кроме активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости) по справедливой стоимости. В отношении тех активов и обязательств, которые измеряются по справедливой стоимости, руководство Общества полагает, что амортизированная стоимость финансовых инструментов Общества существенно не отличалась от их справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Финансовые активы и обязательства	**Уровень 1 (рыночные котировки)**	**Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные)**	**Уровень 3 (существенные ненаблюдаемые на рынке исходные данные)**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	2 564 493	**2 564 493**
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	4 265 879	**4 265 879**

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Финансовые активы и обязательства	**Уровень 1 (рыночные котировки)**	**Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные)**	**Уровень 3 (существенные ненаблюдаемые на рынке исходные данные)**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 216 822	**1 216 822**
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	4 591 081	**4 591 081**

23. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Общество относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторская организация
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультации

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Общество раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Финансовые активы	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 564 493	2 564 493
Чистые инвестиции в лизинг	-	4 265 879	4 265 879
Итого финансовых активов	**-**	**6 830 372**	**6 830 372**

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Финансовые активы	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 216 822	**1 216 822**
Чистые инвестиции в лизинг	-	4 591 081	**4 591 081**
Итого финансовых активов	**-**	**5 807 903**	**5 807 903**

Все финансовые обязательства Общества отражаются по амортизированной стоимости.

24. Операции со связанными сторонами

Конечным бенефициарным владельцем Общества является Российская Федерация.

Операции со связанными сторонами

В отчетном периоде Общество осуществляло операции со связанными сторонами.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторская организация
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Российская Федерация
Финансовые и бухг

26 декабря 2023 года Общество выплатило АО «Корпорации МСП» комиссию за предоставление независимой гарантии в сумме 21 тыс. руб. Других операций со связанными сторонам Общество не имело в отчетном периоде.

Дивиденды по результату работы Общества за 2022 год не предусмотрены и не выплачивались.

Выплаты управленческому персоналу

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 2023 год и 2022 год составили 42 967 и 3 706 тыс. рублей соответственно.

25. Управление финансовыми рисками

Управление финансовыми рисками Общества осуществляется в отношении кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска. Главной задачей управления финансовыми рисками является идентификация и минимизация соответствующих рисков.

Кредитный риск. Общество подвергается кредитному риску, то есть риску финансовых потерь вследствие неисполнения обязательств контрагентом Общества. Общество устанавливает уровень своего кредитного риска на основании определения максимальной суммы риска в отношении одного лизингополучателя или группы лизингополучателей. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются. Управление кредитным риском осуществляется за счет регулярного анализа способности лизингополучателей выполнять обязательства по выплатам арендных платежей и, при необходимости, анализа ликвидности имущества, переданного в лизинг. Кроме того, управление кредитным риском частично осуществляется за счет получения дополнительного залога, а также поручительства корпоративных контрагентов и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2023	**31 декабря 2022**
Денежные средства и их эквиваленты	2 564 493	1 216 822
Чистые инвестиции в лизинг	4 265 879	4 591 081
Прочие активы	15 010	7 919
Итого	6 845 382	5 815 822

Риск ликвидности. Риск ликвидности является риском того, что у Общества не будет достаточно средств для исполнения финансовых обязательств при наступлении срока их погашения.

С целью управления риском ликвидности Общество осуществляет проверку ожидаемых будущих поступлений, входящую в процесс управления активами и обязательствами.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторская организация
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг
аудиторские консультации

В таблицах ниже представлены финансовые активы и обязательства Общества в разрезе сроков, оставшихся до возможного погашения.

На 31 декабря 2023 года	**Менее 3 месяцев**	**От 3 до 12 месяцев**	**Более 12 месяцев**	**Итого**
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 564 493	-	-	**2 564 493**
Чистые инвестиции в лизинг	333 463	1 136 178	2796 238	**4 265 879**
Итого финансовые активы на 31.12.2023	**2 897 956**	**1 136 178**	**2 796 238**	**6 830 372**
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	56 074	-	-	**56 074**
Авансы, полученные от лизингополучателей	204 511	-	-	**204 511**
Прочие обязательства	183 917	-		**183 917**
Итого финансовые обязательства на 31.12.2023	**444 502**	**-**	**-**	**444 502**
Чистый разрыв ликвидности	2 453 454	1 136 178	2 796 238	6 385 870
Совокупный разрыв ликвидности	2 453 454	1 136 178	2 796 238	-

На 31 декабря 2022 года	**Менее 3 месяцев**	**От 3 до 12 месяцев**	**Более 12 месяцев**	**Итого**
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 216 822	-	-	**1 216 822**
Чистые инвестиции в лизинг	380 514	1 142 054	3 068 513	**4 591 081**
Итого финансовые активы на 31.12.2022	**1 597 336**	**1 142 054**	**3 068 513**	**5 807 903**
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	38 301	-	-	**38 301**
Авансы, полученные от лизингополучателей	122 438	-	-	**122 438**
Прочие обязательства	57 229	-	-	**57 229**
Итого финансовые обязательства на 31.12.2022	**217 968**	**-**	**-**	**217 968**
Чистый разрыв ликвидности	1 379 368	1 142 054	3 086 513	5 589 935
Совокупный разрыв ликвидности	1 379 368	1 142 054	3 086 513	-

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен.

Рыночный риск состоит из валютного риска и риска изменения процентной ставки.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентный и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменения уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Риск изменения процентной ставки. Общество подвержено риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторская организация
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Российские консультанты, финансовые и бухг

денежных средств, в частности по денежным средствам заключены дополнительные соглашения с банком об размещении денежных средств на неснижаемом остатке на расчетном счете.

При снижении ключевой процентной ставки и уменьшении процентной ставки банка денежные потоки могут уменьшаться.

Общество управляет риском путем анализа предложений банков.

Ниже представлена информация о процентных ставках на неснижаемых остатках на расчетных счетах:

Месяц	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII
Ставка ЦБ РФ	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	8,5%	12%	13%	13%	15%	16%
Ставка НСО	5,3%	5,5%	5,8%	5,9%	5,6%	6,0%	6,3%	8,5%	10,3 %	11,8 %	13,5 %	14,7 %

Валютный риск. Финансовое положение и денежные потоки Общества подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Общество минимизирует риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Общество заключило договоры поставки в иностранной валюте. При росте курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю условиями договоров предусмотрен следующий механизм минимизации валютных рисков: риск изменения суммы по договорам поставки нивелируется условиями пересчета лизинговых платежей.

Анализ чувствительности прибыли или убытка до налогообложения и собственного капитала к изменениям валютных курсов (составленных на основе позиций, действующей по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года и упрощенного сценария 30% изменения курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю может быть представлен следующим образом (в анализ чувствительности включены суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 30% по сравнению с действующими):

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторская организация
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Российские консультанты
Финансовые и бухг

	31 декабря 2023		31 декабря 2022	
	Прибыль или убыток до налогообложения	Собственный капитал	Прибыль или убыток до налогообложения	Собственный капитал
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(5 325)	-	(877)	-
30% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	5 325	-	877	-
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(8 723)	-	(5 474)	-
30% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	8 723	-	5 474	-
30% рост курса китайский юань по отношению к российскому рублю	(498)	-	(218)	-
30% снижение курса китайский юань по отношению к российскому рублю	498	-	218	-

Изменения курсов валют оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Общества. В таблице ниже отражена структура финансовых активов и обязательств Общества в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

Показатели на 31 декабря 2023 года:

	Рубли	Доллар США	Евро	Китайский юань	**Итого**
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 564 493	-	-	-	**2 564 493**
Чистые инвестиции в лизинг	4 317 875	-	-	-	**4 317 875**
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	317 446	177 013	37 690	77 529	**609 678**
Прочие активы	10 686	-	-		**10 686**
Итого финансовые активы	**6 014 617**	**85 853**	**56 363**	**35 961**	**6 182 108**
Финансовые обязательства					
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	7 586	17 752	29 075	1 661	**56 074**
Авансы, полученные от лизингополучателей	256 507	-	-	-	**256 507**
Итого финансовые обязательства	**264 093**	**17 752**	**29 075**	**1 661**	**312 581**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторская организация
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультации

Показатели на 31 декабря 2022:

	Рубли	Евро	Доллар США	Китайский юань	**Итого**
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 216 822	-	-	-	**1 216 822**
Чистые инвестиции в лизинг	4 591 061	-	-	-	**4 591 081**
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	46 644	38 984	82 207	36 907	**265 008**
Прочие активы	7 919	-	-	-	**7 919**
Итого финансовые активы	**2 126 224**	**38 984**	**82 207**	**36 907**	**2 284 322**
Финансовые обязательства					
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	16 402	18 250	2 923	726	**38 301**
Авансы, полученные от лизингополучателей	122 438	-	-	-	**122 438**
Итого финансовые обязательства	**138 840**	**18 250**	**2 923**	**726**	**160 739**

26. События после отчетной даты

Какие-либо иные существенные факты хозяйственной деятельности, признаваемые событиями после отчетной даты, на дату составления отчетности отсутствуют.

Зам. генерального директора
(по доверенности от 23 января 2024 года б/н, удостоверенной "23" января 2024 года нотариусом города Москвы Нечаевой Татьяной Евгеньевной, по реестру за номером №77/767-н/77-2024-1-163) О.С. Пискунова

Главный бухгалтер О.В. Васильковская

20 февраля 2024 года

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Финансовые и бухг. аудиторские консультации ОГРН 1027700058286 г. Москва