Утвержден решением

Совета директоров ООО «ФЛИТ»,
(орган управления эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг)

принятым « 10 » апреля 2025 г.,
протокол от « 10 » апреля 2025 г.
№ 3

ПАО Московская Биржа
(наименование регистрирующей организации)

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество с ограниченной ответственностью «ФЛИТ»

(полное фирменное наименование (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций) эмитента)

Биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые

Максимальная сумма номинальных стоимостей всех биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы биржевых облигаций серии 001Р, составляет 100 000 000 000 (Сто миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте

Максимальный срок погашения биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы биржевых облигаций серии 001Р, составляет 7 280 (Семь тысяч двести восемьдесят) дней с даты начала размещения соответствующего выпуска биржевых облигаций в рамках Программы биржевых облигаций серии 001Р

Информация, содержащаяся в настоящем Проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

РЕГИСТРИРУЮЩАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К ЦЕННЫМ БУМАГАМ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ОН СОСТАВЛЕН

Генеральный директор ООО «ФЛИТ»	С.О. Петров

Оглавление

Раздел 1. Введение (резюме Проспекта ценных бумаг) 7

1.1. Общие положения 7

1.2. Сведения об эмитенте и его деятельности 9

1.3. Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта 11

1.4. Основные условия размещения ценных бумаг 13

1.5. Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг 13

1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг 14

1.7. Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента 14

1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг 19

Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента 20

2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента 20

2.2. Основные финансовые показатели эмитента 22

2.3. Сведения об основных поставщиках эмитента 35

2.4. Сведения об основных дебиторах эмитента 36

2.5. Сведения об обязательствах эмитента 37

2.5.1. Сведения об основных кредиторах эмитента 37

2.5.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения 43

2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента 51

2.6. Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли 51

2.7. Сведения о перспективах развития эмитента 60

2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг 60

2.8.1. Отраслевые риски 62

2.8.2. Страновые и региональные риски 65

2.8.3. Финансовые риски 68

2.8.4. Правовые риски 73

2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) 76

2.8.6. Стратегический риск 77

2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента 78

2.8.8. Риски кредитных организаций 81

2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента 81

2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента. 81

Раздел 3. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной

деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента 83

3.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента 83

3.2. Сведения о политике эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента 90

3.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита 92

3.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита 96

3.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента 97

Раздел 4. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента 98

4.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента 98

4.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента 98

4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции") 100

Раздел 5. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах . 101

5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение 101

5.2. Сведения о рейтингах эмитента 103

5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами 104

5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента 104

5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента 104

5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций 104

5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены 104

5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными 105

5.7. Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций 105

5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента 105

5.9. Информация об аудиторе эмитента 105

5.10. Иная информация об эмитенте 111

Раздел 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность 112

6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) 112

6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность 113

Раздел 7. Сведения о ценных бумагах 114
7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг 114
7.2. Указание на способ учета прав 114
7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска 114
7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска 114
7.4.1. Права владельца обыкновенных акций 114
7.4.2. Права владельца привилегированных акций 115
7.4.3. Права владельца облигаций 115
7.4.4. Права владельца опционов эмитента 116
7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок 116
7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг 116
7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов 116
7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям 116
7.5.1. Форма погашения облигаций 116
7.5.2. Срок погашения облигаций 116
7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций 117
7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации 117
7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям 118
7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций 118
7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям 124
7.5.8. Прекращение обязательств кредитной организации - эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям 124
7.6. Сведения о приобретении облигаций 124
7.7. Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода. 132
7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций 133
7.8(1). Сведения о компетенции общего собрания владельцев облигаций 134
7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках 134
7.10. Иные сведения 134
Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг 138
8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг 138
8.2. Срок размещения ценных бумаг 138
8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении 138
8.3.1. Способ размещения ценных бумаг 138
8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг 138

8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг.....142

8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг 142

8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг 142

8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг.....142

8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг.....143

8.6. Иные сведения.....143

Раздел 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, а также об условиях такого обеспечения.....144

Приложение 1 Консолидированная финансовая отчетность…… ……**145**

Приложение 2 Бухгалтерская (финансовая) отчетность……..……..**226**

Раздел 1. Введение (резюме Проспекта ценных бумаг)

1.1. Общие положения

А) Термины и определения:

Эмитент, Общество	***Общество с ограниченной ответственностью «ФЛИТ» (ООО «ФЛИТ»)***
Группа, Группа Эмитента, Группа «ФЛИТ»	***Эмитент и другие организации, которые совместно в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) определяются как Группа.***
Проспект, Проспект ценных бумаг, Проспект биржевых облигаций	***Настоящий Проспект ценных бумаг, составленный в отношении биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы биржевых облигаций серии 001Р***
Программа, Программа биржевых облигаций	***Программа биржевых облигаций серии 001Р, в рамках которой предусмотрена возможность размещения нескольких выпусков Биржевых облигаций***
Биржевые облигации (Биржевая облигация)	***биржевые облигации (биржевая облигация) процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав, размещаемые в рамках Программы***
Выпуск Биржевых облигаций, Выпуск	***совокупность Биржевых облигаций, предоставляющих равные объем и сроки осуществления прав их владельцам и имеющих одинаковую номинальную стоимость. Выпуску Биржевых облигаций присваивается регистрационный номер, который распространяется на все ценные бумаги данного выпуска.***
Решение о выпуске, Решение о выпуске биржевых облигаций	***решение о выпуске ценных бумаг, закрепляющее совокупность имущественных и неимущественных прав в отношении конкретного выпуска биржевых облигаций в рамках Программы***
Условия размещения биржевых облигаций	***Документ, содержащий условия размещения биржевых облигаций Выпуска***
Правила торгов Биржи	***Правила проведения торгов Биржи, зарегистрированные в установленном порядке и действующие на дату проведения торгов***
НРД	***Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*** ***Сокращенное фирменное наименование: НКО АО НРД*** ***Место нахождения: Российская Федерация, город Москва***

	Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности: 045-12042-000100 ***Дата выдачи: 19.02.2009*** ***Срок действия: без ограничения срока действия*** ***Лицензирующий орган: ФСФР России*** ***В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией централизованный учет прав на Биржевые облигации будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.***
Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»	***Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»***
Положение о раскрытии информации	***Положение Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»***
Страница в сети Интернет	***страница в сети Интернет, предоставляемая Эмитенту аккредитованным агентством, по адресу: https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39263***
Лента новостей	***Информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах***
Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО	***Консолидированная финансовая отчетность Эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.***

Б) Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, содержащаяся в Проспекте, приведена на основе данных консолидированной финансовой отчетности Группы Эмитента в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2021 год, 2022 год, 2023 год, а также Промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента отражает его деятельность в качестве организации, которая (вместе с другими организациями в соответствии с МСФО) определяется как Группа.

В отношении Консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 2021 – 2023 годы проведен аудит независимой аудиторской организацией.

В отношении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, составленной в соответствии с МСФО, независимой аудиторской организацией проведена обзорная проверка.

Консолидированная финансовая отчетность Группы «ФЛИТ», на основании которой в настоящем Проспекте раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности

Эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке Группы Эмитента.

Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности Эмитента содержит достоверное представление о деятельности Эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью. Настоящий проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Эмитента, в том числе его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем проспекте ценных бумаг, так как фактические результаты деятельности Эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем Проспекте ценных бумаг.

Объем прав по облигациям и (или) порядок их осуществления может быть изменен по решению общего собрания владельцев облигаций о согласии на внесение указанных изменений (по решению представителя владельцев облигаций о согласии на внесение указанных изменений, если решением общего собрания владельцев облигаций ему предоставлено право давать такое согласие). В соответствии с пунктом 1 статьи 29.6 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» решение общего собрания владельцев облигаций является обязательным для всех владельцев облигаций, в том числе для владельцев облигаций, которые голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

1.2. Сведения об эмитенте и его деятельности

Краткая информация об эмитенте:

Полное фирменное наименование	***Общество с ограниченной ответственностью «ФЛИТ»***
Полное фирменное наименование эмитента на английском языке	***Limited Liability Company FLEET***
Сокращенное фирменное наименование	***ООО «ФЛИТ»***
Сокращенное фирменное наименование: на английском языке	***FLEET LLC***
Место нахождения	***Российская Федерация, г. Москва***
Адрес эмитента	***115184, г. Москва, Вн.тер.г. муниципальный округ Замоскворечье, ул. Большая Татарская, д. 9, помещ. 1/1***
Сведения о способе и дате создания эмитента	***Создан путем учреждения*** ***Дата создания (регистрации) 01.09.2020***
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию	***Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве***

Сведения о случаях изменения полного фирменного наименования:

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Дата введения/изменения наименования	Основание

Общество с ограниченной ответственностью «Домсервис Групп»	***ООО «Домсервис Групп»***	***01.09.2020***	***Создание юридического лица***
«Domservice Group» Limited liability company	***«Domservice Group» LLC***	***01.09.2020***	***Создание юридического лица***
Limited Liability Company FLEET	***FLEET LLC***	***27.10.2023***	***Решение единственного участника об Утверждении новой редакции Устава, №02/10-2023 от 20.10.2023***
Общество с ограниченной ответственностью «ФЛИТ»	***ООО «ФЛИТ»***	***27.10.2023***	***Решение единственного участника об Утверждении новой редакции Устава, №02/10-2023 от 20.10.2023***

Сведения о случаях реорганизации эмитента:

Реорганизация Эмитента с даты его создания не осуществлялась.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) эмитента:	***1207700318847***
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) эмитента:	***9728011653***

Кратко описываются финансово-хозяйственная деятельность, операционные сегменты и география осуществления финансово-хозяйственной деятельности эмитента. В случае если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, указанные сведения раскрываются в отношении группы эмитента и дополнительно приводится краткая характеристика группы эмитента с указанием общего числа организаций, составляющих группу эмитента, и личного закона таких организаций.

Общество с ограниченной ответственностью «ФЛИТ» – компания, созданная в 2020 году, с 2023 г. операционный лизинговый холдинг, объединяющий три лизинговых компании-дивизиона разной специализации.

На дату утверждения Проспекта три дочерние компании ООО «ФЛИТ» формируют три операционных дивизиона и имеют следующую специализацию:

- ***Лизинг техники и оборудования в агропромкомплексе, строительной, лесозаготовительной отрасли и на рынке грузового транспорта. Финансирование обеспечивает ООО «Флит Финанс»;***
- ***Лизинг легковых автомобилей, легкого коммерческого и грузового автотранспорта. Финансирование приобретения машин в лизинг обеспечивает ООО «Флит Автолизинг»;***
- ***Услуги краткосрочной и долгосрочной аренды автомобилей для физических и юридических лиц. Сервис предоставляет АО «Билантлия» (торговая марка RexRent (Рексрент)).***

Все три компании-дивизиона до 2022 года принадлежали собственникам-нерезидентам. В 2023г. они были проданы предыдущими собственниками ООО

Инвестиционной группе «Инсайт», и в рамках стратегии развития компаний-дивизионов вошли в Группу «ФЛИТ».

Географические зоны деятельности Группы:

Финансово-хозяйственную деятельность Группа осуществляет на территории Российской Федерации. Услуги финансового лизинга по всей стране оказываются ООО «Флит Финанс» и ООО «Флит Автолизинг» централизованно из штаб-квартир в Москве. Консолидированный лизинговый портфель дивизионов, специализирующихся на финансовом лизинге, по состоянию на 30.06.2024 г. в соответствии с Промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности превышает 19 млрд руб., согласно показателю «Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости». Собственный автопарк дивизиона АО «Билантлия» превышает 1900 шт. по состоянию на 30.06.2024.

По состоянию на дату утверждения Промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и по состоянию на дату утверждения Проспекта Группа представлена 4 компаниями:

№	Наименование организации	Личный закон организации (право страны, где эта организация учреждена)	Доля участия Эмитента:
1	ООО «ФЛИТ»	Российское право	-
2	ООО «Флит Финанс»	Российское право	Доля прямого участия 99,99%
3	ООО «Флит Автолизинг»	Российское право	Доля прямого участия 99,99%
4	АО «Билантлия»	Российское право	Доля прямого участия 99,87%

Личным законом Эмитента и организаций, составляющих Группу Эмитента, является законодательство Российской Федерации.

В случае если федеральными законами для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, N 31, ст. 3434; 2015, N 41, ст. 5629), в которую входят иностранные инвесторы), установлены ограничения при их участии в уставном капитале эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал эмитента) в связи с осуществлением эмитентом и (или) его подконтрольными организациями определенного вида (видов) деятельности, в том числе вида (видов) деятельности, имеющего (имеющих) стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство и раскрываются название и реквизиты федерального закона, которым установлены указанные ограничения: ***указанные ограничения не установлены.***

В проспекте акций и (или) ценных бумаг, конвертируемых в акции, дополнительно указываются иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента, установленные его уставом: ***не применимо.***

1.3. Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта

Проспект составлен в отношении Программы, в связи с этим, в настоящем пункте приводятся сведения о ценных бумагах, предусмотренные Программой.

Вид ценных бумаг: ***Биржевые облигации***

Иные идентификационные признаки ценных бумаг: ***биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые.***

Серия Биржевых облигаций Программой не определяется, а будет установлена соответствующим Решением о выпуске.

Иные идентификационные признаки Биржевых облигаций, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, могут быть установлены в Решении о выпуске.

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги:

Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации Программой не определяется.

Максимальная сумма номинальных стоимостей размещаемых облигаций, установленная программой облигаций:

Максимальная сумма номинальных стоимостей всех Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 100 000 000 000 (Сто миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания Эмитентом соответствующего Решения о выпуске биржевых облигаций.

Индексация номинальной стоимости Биржевых облигаций не предусмотрена.

Права владельцев эмиссионных ценных бумаг:

Каждая Биржевая облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного Выпуска Биржевых облигаций вне зависимости от времени приобретения Биржевой облигации.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации (соответствующей части номинальной стоимости, в случае если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям в соответствии с Решением о выпуске либо в случае, если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 6.5.2.2 Программы).

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение установленного в ней дохода (процента от номинальной стоимости или-непогашенной части номинальной стоимости).

Владелец Биржевой облигации имеет право требовать досрочного погашения Биржевой облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевой облигации, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Владелец Биржевой облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Дополнительные права по Биржевым облигациям могут быть предусмотрены соответствующим Решением о выпуске.

Сведения о ценных бумагах, в которые осуществляется конвертация: ***Биржевые облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.***

Способ обеспечения исполнения обязательств; полное фирменное наименование (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица либо фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) физического лица, предоставляющего обеспечение по облигациям (для облигаций с обеспечением): ***Предоставление обеспечения не предусмотрено.***

В случае если регистрация выпуска ценных бумаг или программы облигаций не сопровождалась составлением и регистрацией проспекта ценных бумаг и такой проспект составляется впоследствии (в том числе после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг), дополнительно указываются регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, дата его регистрации, а также наименование лица, осуществившего регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг (Банк России или регистрирующая организация): ***не применимо***

Заинтересованные лица при принятии экономических решений не должны полагаться только на информацию, указанную в настоящем пункте, при этом сведения о ценных бумагах раскрыты в разделе 7 Проспекта ценных бумаг.

1.4. Основные условия размещения ценных бумаг

Количество, способ и сроки размещения (даты начала и окончания размещения или порядок их определения), цена размещения или порядок ее определения, полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) лица, организующего проведение торгов, либо указывается, что условия размещения ценных бумаг отсутствуют в проспекте ценных бумаг и будут содержаться в отдельном документе.

Настоящий Проспект составлен в отношении Программы, в связи с этим, в настоящем пункте приводятся сведения, предусмотренные Программой.

Количество:

Количество Биржевых облигаций Выпуска Программой не определяется, а будет установлено в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций.

Способ размещения:

Размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах ПАО Московская Биржа посредством открытой подписки.

Сроки размещения (даты начала и окончания размещения или порядок их определения):

Даты начала и окончания размещения Биржевых облигаций или порядок их определения Программой не определяются, а будут установлены в соответствующих Условиях размещения Биржевых облигаций.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения или порядок ее определения в Программе не определяются.

Полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) лица, организующего проведение торгов:

Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»

1.5. Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг

В случае если регистрация проспекта осуществляется в отношении выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, размещаемых путем подписки, указываются цели

эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг:

Информация не указывается в соответствии с пунктом 3 Примечаний к разделу 1 Приложения 2 к Положению Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», т.к. настоящий Проспект ценных бумаг составлен в отношении Программы биржевых облигаций, которой не предусмотрены основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения Биржевых облигаций.

В случае осуществления заимствования государственным или муниципальным унитарным предприятием указывается информация о согласовании объема и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг, с уполномоченным органом государственной власти с указанием такого органа, даты и номера решения о согласовании объема и направления использования указанных средств: ***не применимо.***

В случае если эмитент осуществляет дополнительную идентификацию одной или нескольких программ облигаций с использованием слов "зеленые облигации", "социальные облигации", "адаптационные облигации", "облигации устойчивого развития", "инфраструктурные облигации", в проспекте ценных бумаг, составленном в отношении такой программы (программ) облигаций, указываются условия целевого использования денежных средств в объеме, установленном программой (программами) облигаций: ***не применимо. Указанная идентификация Программы не установлена.***

В рамках Программы возможно размещение, в том числе Биржевых облигаций, которые будут дополнительно идентифицированы с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации», «адаптационные облигации», «облигации, связанные с целями устойчивого развития», «облигации климатического перехода» в соответствующем Решении о выпуске.

1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг

В проспекте ценных бумаг, регистрируемом впоследствии (после регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, либо после регистрации программы облигаций), указываются цели регистрации проспекта ценных бумаг: ***не применимо, регистрация Проспекта ценных бумаг осуществляется одновременно с Программой биржевых облигаций.***

В случае если регистрация проспекта ценных бумаг осуществляется в связи с совершением владельцами ценных бумаг определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции: ***не применимо. Регистрация Проспекта ценных бумаг не осуществляется в связи с совершением владельцами ценных бумаг определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.***

В случае регистрации проспекта акций при приобретении обществом публичного статуса указываются сведения о целях предложения акций эмитента неограниченному кругу лиц, в том числе с приведением планов и прогнозов развития эмитента с учетом публичного статуса: ***не применимо, регистрация Проспекта ценных бумаг осуществляется в отношении Программы биржевых облигаций.***

В случае если регистрация проспекта ценных бумаг осуществлена в целях соблюдения требования, предусмотренного пунктом 12 статьи 22 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", о размещении ценных бумаг не более чем в течение одного года с даты регистрации проспекта ценных бумаг, указывается данное обстоятельство: ***не применимо.***

1.7. Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента

Основные риски, связанные с эмитентом, в том числе свойственные исключительно эмитенту, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - основные риски, связанные с эмитентом, действующим в качестве организации, которая вместе с другими организациями определяется как группа (риски, связанные с группой эмитента), которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность эмитента, а также основные риски (в случае их наличия), связанные с приобретением ценных бумаг эмитента, в отношении которых составлен проспект.

Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность, в связи с этим в Проспекте указаны риски Группы, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово- хозяйственную деятельность Эмитента и Группы в целом.

Основные риски, связанные с Группой Эмитента, которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента:

Любые из описанных в данном Проспекте рисков, по отдельности или вместе, могут иметь неблагоприятное влияние на финансовое состояние Группы, результаты деятельности или перспективы.

Группа Эмитента осуществляет свою деятельность в лизинговой отрасли на территории Российской Федерации в соответствии с российским законодательством. Группа не вовлечена в сделки международного или трансграничного лизинга.

Среди наиболее значимых рисков, которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Группы и Эмитента, а также связанных с приобретением Биржевых облигаций, можно указать следующие (в порядке убывания вероятности их возникновения и ожидаемых масштабов их неблагоприятного воздействия по оценкам Эмитента):

<u>Отраслевые риски</u>

Основой рыночного спроса в отрасли лизинга транспорта и спецтехники являются факторы внутренних потребностей российских предприятий и предпринимателей в замещении изношенного транспорта и спецтехники, расширении и модернизации производств и оказываемых услуг, в основном, для внутреннего рынка. Изменение спроса на лизинговые услуги может привести к изменению объема и видов потребляемых лизинговых услуг, к насыщению лизингового рынка или его падению. Неблагоприятные отраслевые изменения могут быть вызваны также изменениями регулирования лизинговой отрасли, что оказывает влияние на достижение целей Группы.

В связи с введенными санкциями и экспортными ограничениями в отношении России со стороны США, ЕС и ряда других государств, усложняющими влияющими проведение платежей, логистику, а также нарушениями производственных цепочек в мировой экономике после глобальной пандемии COVID-19, существует риск возникновения дефицита поставок новых предметов лизинга. Такой дефицит может негативно отразиться на объемах вновь заключаемых лизинговых сделках. В то же время, в виду высокой диверсификации лизингового портфеля Группы по типам предметов лизинга, поставщикам и отраслевой структуре лизингополучателей, риск оценивается Группой Эмитента как приемлемый. Вместе с тем, за период существования Группа не сталкивалась со случаями возврата предмета лизинга из-за нарушений цепочек поставок, отсутствия запчастей и иных технических факторов.

Среди прочих наиболее значимых рисков, связанных с возможным ухудшением ситуации в отрасли, являются следующие:

- ✓ ***Риски, связанные с усилением конкуренции на рынке со стороны лизинговых компаний с государственным участием, и как следствие, снижения маржинальности лизингового бизнеса в России;***

✓ ***Риски, связанные с общим ухудшением экономической ситуации в стране и, как следствие, снижением инвестиционной активности и объема приобретаемых в лизинг основных средств, и ухудшением кредитного качества лизингополучателей;***

✓ ***Риски, связанные с введением государственного регулирования лизинговой отрасли.***

Вышеперечисленные риски могут негативно сказаться на объемах деятельности, финансовых показателях Группы Эмитента и на исполнении Эмитентом обязательств по ценным бумагам, однако Эмитент намерен применить все возможные усилия для нивелирования и(или) снижения негативного эффекта за счет применения консервативной политики управления активами и пассивами, ликвидностью, а также за счет выстроенных бизнес-процессов и большого управленческого опыта.

<u>Страновые и региональные риски</u>

Страновые и региональные риски, связанные с ситуацией в стране и регионах присутствия Группы Эмитента, заключаются в том, что резкое изменение политической и экономической ситуации в Российской Федерации может привести к ухудшению положения всей национальной экономики и, тем самым, к ухудшению финансового положения всех субъектов предпринимательской деятельности, что может негативно сказаться в том числе и на способности Эмитента своевременно и в полном объеме обслуживать платежи по своим ценным бумагам и осуществлять свою операционную деятельность. Влияние странового риска прежде всего зависит от стабильности социально-экономической и геополитической ситуации, состояния правовой среды внутри страны. Несмотря на отсутствие деятельности Группы Эмитента на внешнем рынке, но в силу высокой степени интеграции Российской Федерации в глобальную мировую экономику негативные события на политической арене могут также неблагоприятно отразиться на состоянии российской экономики.

Экономические спады могут привести к удлинению платежных циклов, увеличению затрат на взыскание и ухудшению платежной дисциплины клиентов Группы. Наступление или сохранение неблагоприятных экономических условий может затруднить получение компаниями Группы финансирования для своей деятельности и снизить возможности роста.

На фоне продолжающегося конфликта на Украине сохраняются санкционные риски, Группа учитывает такие риски в своей деятельности и осуществляет их мониторинг для минимизации негативных эффектов и последствий.

При том, что вероятность введения чрезвычайного положения, забастовок существует в некоторых регионах Российской Федерации, Группа полагает, что такие события будут носить ограниченный масштаб. В случае если произойдут негативные изменения ситуации в регионах, которые могут отрицательно сказаться на деятельности Группы Эмитента, Группа предпримет все доступные меры по уменьшению влияния возникших негативных последствий, в том числе будет продолжать расширять свое присутствие в других регионах РФ.

<u>Кредитный риск</u>

Под кредитным риском понимается вероятность потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентами финансовых обязательств в соответствии с условиями заключенного договора. Кредитный риск возникает в результате лизинговых и прочих операций компаний Группы с контрагентами, вследствие которых появляются финансовые активы.

Компании Группы подвергаются кредитному риску, связанному с тем, что контрагенты могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед ними. Группа управляет кредитным риском путем анализа контрагентов, ограничения сумм риска по одному контрагенту, группам контрагентов и иным принципам. Кредитный риск принимается Группой и по операциям с кредитными

организациями (по операциям с депозитами, расчетными счетами иными банковскими продуктами).

Группа управляет кредитным риском путем создания соответствующих резервов в соответствии со стандартами МСФО 9. Ценообразование лизинговых сделок учитывает стоимость риска. Также кредитный риск покрывается за счет того, что лизинговые сделки обеспечены правом собственности на активы, передаваемые в лизинг. Вместе с тем, кредитный риск не может быть полностью исключен, т.к. реализация описанных событий в любом случае влечет увеличение расходов и может негативно повлиять на ликвидность и прибыль Группы.

<u>Риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок:</u>

Процентный риск представляет собой риск наступления негативных событий для Группы в результате изменения рыночных процентных ставок, в частности неравномерное изменение процентных ставок по договорам финансовой аренды и по привлеченному финансированию компаний Группы.

Группа реализует и предполагает реализовывать в будущем следующие меры в целях управления процентным риском и минимизации негативного влияния изменения процентных ставок:

- ✓ ***Приоритет привлечения кредитов с фиксированной процентной ставкой;***
- ✓ ***Использование инструментов хеджирования кредитов с плавающей процентной ставкой (например, процентным свопом);***
- ✓ ***Привлечение по плавающей ставке без хеджирования только в случае заключения лизинговых контрактов с контрагентами также по плавающей ставке с необходимым уровнем спреда;***
- ✓ ***Досрочное частичное погашение отдельных кредитов;***
- ✓ ***Размещение свободных денежных средств на срочные депозиты;***
- ✓ ***Возможность пересмотра ценообразования заключения новых лизинговых сделок после изменения ключевой ставки, учитывая текущие котировки кредитных организаций и плановый спред.***

<u>Риск ликвидности</u>

Риск ликвидности означает возникновение ситуации, при которой Группа не способна выполнять свои обязательства по мере наступления срока их погашения.

Ключевыми инструментами по управлению риском ликвидности являются:

• Анализ и планирование привлечения ресурсов;

• Анализ ликвидности и платёжного календаря.

Эмитент совместно с дочерними компаниями Группы ежегодно утверждают бюджет, в том числе на его базе на регулярной основе готовятся краткосрочные платежные календари и иные отчеты по ликвидности, а также выявляется потребность в фондировании на среднесрочном горизонте. Для обеспечения достаточного уровня ликвидности Группа ведет постоянную работу с действующими и перспективными кредиторами по расширению доступных кредитных лимитов и иных источников фондирования. Подготовка размещения биржевых облигаций – один из элементов такой работы.

Группа осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и проводя регулярный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости. Эмитентом разработаны программы среднесрочного и долгосрочного финансирования,

которых он придерживается.

Группа «ФЛИТ» также управляет риском ликвидности осуществляя следующие мероприятия:

- ✓ ***привлекает заемное финансирование, учитывая структуру будущих поступлений по лизинговому портфелю;***
- ✓ ***имеет диверсифицированные источники заемного финансирования и постоянно работает над расширением списка кредиторов и свободных кредитных лимитов;***
- ✓ ***формирует годовые бюджеты и проводит регулярный анализ платежных календарей для обеспечения достаточного запаса ликвидности как для своевременного погашения всех обязательств, так и для размещения средств в новые лизинговые сделки;***
- ✓ ***рассматривает размещение биржевых облигаций, как один из перспективных источников фондирования;***
- ✓ ***размещает свободные денежные средства в банках с высоким рейтингом платежеспособности от ведущих рейтинговых агентств.***

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск наступления негативных событий для Общества в результате изменения курсов валют. Общество исходит из того, что у Общества не должно быть открытого валютного риска. Базовой валютой деятельности Общества является российский рубль. Заключение Договоров лизинга с платежами, привязанными к валюте, отличной от рубля, возможно при возможности привлечения финансирования в соответствующей валюте. С другой стороны, в случае привлечения фондирования в валюте отличной от рубля, и заключении лизинговых договоров в рублях, Группа будет использовать инструменты хеджирования для митигации соответствующего валютного риска.

Важно отметить, что изменение валютных курсов может также увеличить стоимость предметов лизинга. Это может потенциально снизить спрос на лизинговые услуги, а также (так как данный макро-риск скорее всего повлияет на экономическую ситуацию по всей стране в целом) способен отрицательно сказаться и на платежной дисциплине клиентов Группы. Такой макро-риск находится вне контроля Эмитента. При этом стоит отметить, что зачастую такое влияние обменного курса приводит к росту цен и на уже выданные клиентам предметы лизинга, что минимизирует потери лизинговой компании в случае изъятия и, таким образом, может значимо митигировать последствия валютного риска.

На дату утверждения Проспекта валютный риск Группа оценивает как незначительный.

<u>Правовые риски</u>

Правовыми рисками, связанными с деятельностью Группы Эмитента, являются риски изменения законодательства на территории Российской Федерации.

Правовой риск – риск убытков в результате применения норм законодательства регулирующими и судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов, а также риск изменения нормативных правовых актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо мер воздействия к Эмитенту, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

Группа также участвует во всех публичных обсуждениях с релевантными стейкхолдерами применительно к возможному отраслевому регулированию с целью митигации соответствующих рисков.

В случае возникновения одного или нескольких перечисленных выше рисков, Эмитент

предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния.

Основные риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента, в отношении которых составлен проспект:

При работе на финансовых рынках потенциальный инвестор подвергается рыночному риску (риску финансовых потерь) в связи с наступлением различных событий, влияющих на стоимость ценных бумаг. Уровень этого риска присутствует при вложениях в любые ценные бумаги, как следствие, инвестиции в Биржевые облигации Эмитента сопряжены с определенной степенью риска.

Рост процентных ставок на финансовых рынках, ухудшение общего инвестиционного климата и макроэкономической ситуации в России могут негативно сказаться на стоимости заимствования для Эмитента и/или доступных сроках таких заимствований. Следует также учитывать, что данные риски оказывают в большей степени влияние на экономическую ситуацию всей страны в целом и в основном находятся вне контроля Эмитента.

Эмитент своевременно планирует осуществлять исполнение своих обязательств по выпускаемым ценным бумагам. Способность Эмитента своевременно и в полном объеме обслуживать свои обязательства по Биржевым облигациям Эмитента в значительной степени определяется и обуславливается финансовым положением Эмитента. Финансовое положение Эмитента, по его мнению, является устойчивым.

Потенциальные инвесторы, прежде чем принимать любое инвестиционное решение, должны тщательно изучить факторы, которые могут оказать существенное неблагоприятное воздействие на хозяйственную деятельность и финансовое положение Эмитента.Российский рынок ценных бумаг находится в активной стадии реформирования и развития, подвержен влиянию факторов политического и спекулятивного характера. При осуществлении инвестиций в размещённые ценные бумаги необходимо учитывать глобальные риски, присущие развивающимся рынкам, к которым относится рынок Российской Федерации.

Инвесторам необходимо осознавать и анализировать риски с тем, чтобы принимать осознанные и информированные решения о целесообразности инвестиций с их учётом. В целях принятия решений об инвестировании, инвесторам рекомендуется провести консультации с собственными юридическими и финансовыми консультантами до осуществления инвестиций в размещаемые ценные бумаги.

Перечень раскрытых в настоящем пункте рисков не является исчерпывающим. Подробные сведения о рисках, связанных с Эмитентом и приобретением его ценных бумаг, раскрыты в пункте 2.8 настоящего Проспекта.

1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Фамилия, имя, отчество*:* ***Петров Сергей Олегович***

Год рождения: ***1979***

Сведения об основном месте работы: ***Общество с ограниченной ответственностью «ФЛИТ»***

Должность: ***Генеральный директор***

Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Эмитент, не являющийся кредитной организацией и некредитной финансовой организацией, раскрывает основные операционные показатели, которые, по его мнению, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, - финансово-хозяйственную деятельность группы эмитента в натуральном выражении.

Эмитент не вел операционную деятельность до второй половины 2023 г. Все три компании-дивизиона вошли в Группу «ФЛИТ» в ноябре 2023 г.

Основными операционными показателям, которые, по мнению Эмитента, наиболее объективно и всесторонне характеризует финансово-хозяйственную деятельность Группы, являются:

- ✓ ***Количество лизинговых сделок, заключенных Группой Эмитента за соответствующий отчетный период;***
- ✓ ***Объем нового бизнеса – стоимость автотранспорта, техники и оборудования, переданного в лизинг (с НДС). Объем нового бизнеса за соответствующий отчетный период выражается первоначальной стоимостью имущества, переданного в лизинг;***
- ✓ ***Количество и стоимость собственного парка транспортных средств на балансе дивизиона и количество собственных транспортных средств (для дивизиона Билантлия).***

Операционный показатель в натуральном выражении	**2021***	**2022***	**2023***	**6 месяцев 2024**
Количество лизинговых сделок за период, шт. (дивизионы Флит Финанс и Флит Автолизинг)	**-**	**-**	420	1 774
Количество собственных транспортных средств по состоянию на конец периода, шт. **(дивизион Билантлия)**			1 649	1 912

Операционные показатели в денежном выражении приводятся справочно (дополнительно).

Операционный показатель	**2021***	**2022***	**2023***	**6 месяцев 2024**
Объем нового бизнеса (сумма новых договоров финансового лизинга) за период, тыс. руб.	**-**	**-**	2 186 336	13 615 709

(дивизионы Флит Финанс и Флит Автолизинг)				
Стоимость собственного парка транспортных средств на конец периода, тыс. руб. (дивизион Билантлия)	**-**	**-**	2 372 098	2 927 764

* Результаты операционной деятельности трех дивизионов (составляющих с ноября 2023 года совместно Группу Эмитента) в 2021 и 2022 годах не консолидировались, в связи с чем отсутствуют данные показатели по Группе. Данные за 2023 год приведены с момента входа компаний-дивизионов в Группу в ноябре 2023г.

Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности эмитента (группы эмитента):

Количество лизинговых сделок по Группе с момента вхождения в Группу компаний-дивизионов в ноябре 2023 г. (рассчитано как сумма показателей дивизионов, занимающихся финансовым лизингом, за соответствующий период) составило 420 штук. Показатель за 6 месяцев 2024 г. составил 1 774 штуки, что эквивалентно росту на 322% от показателя за указанный выше период 2023 года. Значительный рост показателя вызван плановым ростом бизнеса Группы.

Количество собственных транспортных средств Группы для операционной аренды на 31.12.2023 составило 1649 штук. Показатель на конец первого полугодия 2024 г. составил 1912 штук – на 16% больше, чем на конец 2023 года. Рост количества транспортных средств связан с плановым ростом бизнеса Группы.

Анализ показателей в денежном выражении приводится справочно (дополнительно):

Объем нового бизнеса Группы с момента вхождения в Группу компаний-дивизионов в ноябре 2023 г. (рассчитан как сумма показателей дивизионов, занимающихся финансовым лизингом, за соответствующий период) составил 2 186 336 тыс. руб. Показатель за 6 месяцев 2024 г. составил 13 615 709 тыс. руб., увеличившись на 523% по сравнению с показателем за указанный выше период 2023 года. Значительный рост показателя вызван плановым ростом бизнеса Группы.

Стоимость собственного парка транспортных средств Группы для операционной аренды на конец 2023 г. составила 2 372 098 руб. На 30.06. 2024 г. данный показатель составил 2 927 764 руб., увеличился на 23% по сравнению с показателем на конец 2023 года. Значительный рост показателя вызван плановым ростом бизнеса Группы.

Описываются основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые, по мнению эмитента, оказали существенное влияние на изменение операционных показателей, характеризующих деятельность эмитента (группы эмитента)

Группа не вела операционную деятельность до второй половины 2023 г. Три компании-дивизиона вошли в Группу «ФЛИТ» в 2023 г. Можно выделить следующие ключевые события и факторы (в том числе макроэкономические), которые с 2023 года повлияли на изменение операционных показателей Группы:

- ✓ ***существенный износ основных фондов в различных отраслях экономики;***
- ✓ ***развитие импортозамещения и ориентация на новые бренды поставщиков;***
- ✓ ***новые инфраструктурные и строительные проекты в России;***
- ✓ ***наличие надежной законодательной основы функционирования лизинговой отрасли России и отсутствие в законодательстве негативных изменений, значимо влияющих на отрасль;***

✓ ***преимущества финансовой аренды (лизинга), позволяющие успешно управлять кредитным риском, а также налоговые преимущества, закрепленные в Налоговом кодексе РФ.***

2.2. Основные финансовые показатели эмитента

Указываются финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, - финансовые результаты деятельности группы эмитента. Финансовые показатели рассчитываются на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности) эмитента, а в случае ее отсутствия - на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента.

2.2.1 Эмитенты, за исключением кредитных организаций, составляющие консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность), приводят следующие основные финансовые показатели, рассчитываемые на основе такой отчетности, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

Эмитент зарегистрирован 1 сентября 2020 г. и не вел операционную деятельность до второй половины 2023 года, когда Эмитенту были переданы доли и акции трех дивизионов, составляющих сейчас совместно Группу Эмитента. В этой связи результаты финансовой деятельности дивизионов Группы Эмитента за отчетные периоды 2021 и 2022 годы не консолидировались, а результаты финансовой деятельности за 2023 год консолидированы за период с момента передачи соответствующих долей и акций Эмитенту в ноябре 2023 года.

N п/п	**Наименование показателя**	**Методика расчета показателя**	**31.12.2021***	**31.12.2022***	**31.12.2023**	**30.06.2024**
1	2	3	5	6	7	8
1	Выручка, тыс. руб.**	Определяется в соответствии с учетной политикой Эмитента	–	–	–	–
2	Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (EBITDA)***, тыс. руб.	Суммы строк: «Прибыль до налогообложения», «Процентные расходы», «Амортизация нематериальных активов, основных средств, активов в форме права пользования и инвестиционной недвижимости» (как положительные значения) Указанные выше статьи финансовой отчетности относятся к «Отчету о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе»	-	-	230 159	1 701 904

3	Рентабельность по EBITDA (EBITDA margin)****, %	Отношение показателя EBITDA к выручке	-	-	-	-
4.	Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	Строка «Чистая прибыль за год/период» Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	-	-	39 554	272 049
5	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, тыс. руб.	Строка «Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности» Отчета о движении денежных средств	-	-	(325 731)	(3 196 419)
6	Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты), тыс. руб.	Строка «Приобретение основных средств и нематериальных активов» Отчета о движении денежных средств	-	-	(90 666)	(923 792)
7	Свободный денежный поток, тыс. руб.	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, уменьшенные на сумму капитальных затраты	-	-	(416 397)	(4 120 211)
8	Чистый долг, тыс. руб.	Разность между суммой строк «Кредиты банков и займы полученные» и «Обязательства по аренде» и строкой «Денежные средства и их эквиваленты» Отчета о финансовом положении	-	-	11 096 509	14 591 611
9	Отношение чистого долга к EBITDA за последние 12 месяцев	Отношение чистого долга к EBITDA за последние 12 месяцев **На 31.12.2023** значение показателя "EBITDA за последние 12 месяцев" рассчитывается как значение показателя EBITDA по состоянию на последний календарный день отчетного года (на 31.12.2023) **На 30.06.2024** значение показателя "EBITDA за	-	-	48,2	-*****

		последние 12 месяцев" рассчитывается как сумма значений показателя EBITDA по состоянию на последний календарный день отчетного периода (на 30.06.2024) и последний календарный день последнего завершенного отчетного года (на 31.12.2023), за вычетом значения показателя EBITDA по состоянию на последний календарный день отчетного периода, состоящего из 6 месяцев предшествующего отчетного года (30.06.2023).				
10	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение показателя «Чистая прибыль (убыток)» к среднегодовому размеру собственного капитала, умноженное на 100%. Среднегодовой размер собственного капитала рассчитывается как среднее арифметическое от размера собственного капитала на начало и конец отчетного периода. На 30.06.2024: Сумма показателя по строке «Итого собственный капитал» (Консолидированного отчета о финансовом положении Консолидированной финансовой отчетности) на 31.12.2023 и показателя по строке «Итого собственный капитал» (Промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении Промежуточной	-	-	-******	3

		сокращенной консолидированной финансовой отчетности) на 30.06.2024), деленая на 2.				

* Эмитент не вел операционную деятельность до второй половины 2023 г., в связи с чем в консолидированной отчетности МСФО отсутствуют показатели за 2021-2022 годы.

**Выручка Группы отсутствует, основная деятельность Группы представлена финансовыми услугами. Основным доходом Группы являются процентные доходы и прочие непроцентные доходы, а не выручка.

***Эмитент, исходя из специфики и особенностей своей деятельности, приводит значение показателя «EBITDA» с раскрытием статей консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), на основе которых рассчитан указанный показатель.

**** Показатель «EBITDA margin» не приводятся в связи с тем, что выручка Группы отсутствует.

***** Показатель не рассчитывается в связи с тем, что показатель «EBITDA» по состоянию на последний календарный день отчетного периода, состоящего из 6 месяцев предшествующего отчетного года (на 30.06.2023) отсутствует ввиду того, что Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев 2023 года не составлялась.

****** Показатель «Рентабельность капитала (ROE), %» на 31.12.2023 невозможно рассчитать в связи с тем, что не может быть рассчитан показатель «Среднегодовой размер собственного капитала» за 2023. Показатель «Среднегодовой размер собственного капитала» за 2023 год не может быть рассчитан, так как для расчета данного показателя необходимо значение показателя «Собственный капитал» на 31.12.2022. Показатель «Собственный капитал» на 31.12.2022 в соответствии с Консолидированным отчетом о финансовом положении Консолидированной финансовой отчетности составляет 1 тыс. рублей, однако не применяется для расчета показателя «Среднегодовой размер собственного капитала» за 2023 год ввиду того, что на дату 31.12.2022 финансовая деятельность Группы не велась и значение данного показателя не отразит действительное финансовое положение Группы в период за 2023 год

Значение показателя «Чистый долг» приводится с раскрытием статей консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), на основе которых рассчитан показатель:

Наименование показателя	31.12.2021*	31.12.2022*	31.12.2023	30.06.2024
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты**	1	1	461 562	384 828
Наличные средства***	-	-	187	181
Остатки на текущих счетах в кредитных организациях***	1	1	107 543	161 414
Срочные депозиты в кредитных организациях***	-	-	354 000	223 241
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)***	-	-	(168)	(8)
Обязательства**				
Кредиты банков и займы полученные	-	-	11 323 992	14 744 763
Обязательства по аренде	-	-	234 079	231 676
Чистый долг	-1	-1	11 096 509	14 591 611

* Группа не вела финансовую деятельность до второй половины 2023 г., в связи с чем в Консолидированной отчетности МСФО отсутствуют показатели за 2021-2022 годы, за исключением некоторых показателей (в таблице - Денежные средства и их эквиваленты»).
** Данные указаны в соответствии с Консолидированным отчетом о финансовом положении.
*** Данные указаны в соответствии с п. 5 Примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2023, 2022, 2021 годы; п.3 Избранные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.

2.2.2. Эмитенты, не составляющие консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность), указывают следующие основные финансовые показатели, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

не применимо.

2.2.3. Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, указывают следующие основные финансовые показатели:

не применимо.

2.2.4. Эмитенты могут дополнительно привести иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента (группы эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента). В отношении приводимых дополнительно иных финансовых показателей должна указываться методика их расчета, позволяющая заинтересованным лицам воспроизвести их расчет:

Так как основной деятельностью Группы является предоставление лизинговых услуг, в настоящем пункте приведены финансовые показатели, которые наиболее объективно характеризуют финансовые результаты деятельности Группы.

Эмитент зарегистрирован 1 сентября 2020 г. и не вел операционную деятельность до второй половины 2023 года, когда Эмитенту были переданы доли и акции трех дивизионов, составляющих сейчас совместно Группу эмитента. В этой связи результаты финансовой деятельности дивизионов Группы эмитента за отчетные периоды 2021 и 2022 годы не консолидировались, а результаты финансовой деятельности за 2023 год консолидированы за период с момента передачи соответствующих долей и акций Эмитенту в ноябре 2023 года.

N п/п	**Наименование показателя**	**Методика расчета показателя**	**31.12.2021 ***	**31.12.2022 ***	**31.12.2023**	**30.06.2024**
1	2	3	5	6	7	
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, тыс. руб.	Сумма строк "Чистый процентный доход" и "Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки " Отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе	-	-	24 887	466 390
2	Чистая процентная маржа (NIM), %	Отношение чистых процентных доходов до создания резерва под кредитные убытки к среднегодовой стоимости активов, приносящих процентные доходы. Среднегодовая стоимость активов, приносящих процентные доходы, рассчитывается как среднее арифметическое от стоимости активов, приносящих процентные доходы, на начало и конец отчетного периода На 30.06.2024: Показатель «Чистая процентная маржа (NIM), %»:	-	-	-**	2,6

		отношение значения строки "Чистый процентный доход" на 30.06.2024 (Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе) к среднему арифметическому от стоимости активов, приносящих процентные доходы, на начало и конец отчетного периода (сумма значений строк «Всего чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки» на 31.12.2023 (п.7 Примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2023, 2022, 2021 годы) и «Итого чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки» на 30.06.2024 (п. 4 Избранных пояснительных примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.), деленая на 2), умноженное на 100.				
3	Чистые операционные доходы, тыс. руб.	Сумма чистых процентных доходов после создания резерва под кредитные убытки и чистых непроцентных доходов <u>На 31.12.2023</u> Сумма строк Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Консолидированной финансовой отчетности за 2023, 2022, 2021 годы: «Чистый процентный доход»,«Переменный доход по лизингу», «Чистые доходы от реализации изъятого лизингового оборудования», «Прочие доходы, относящиеся к лизинговой деятельности», «Доходы от операционной аренды», «Чистые доходы от операций с иностранной валютой», «Прочие доходы, не относящиеся к лизинговой деятельности», «Расходы, связанные с привлечением финансирования», «Расходы на персонал», «Расходы на страхование», «Расходы, относящиеся к лизинговой деятельности», «Прочие убытки	-	-	21 393	356 053

		от обесценения и создания оценочных обязательств», «Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки», «Амортизация нематериальных активов, основных средств, активов в форме права пользования», «Прочие операционные расходы» На 30.06.2024 Сумма строк Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности: «Чистый процентный доход», «Прибыль от реализации изъятого лизингового оборудования», «Прочие доходы, относящиеся к лизинговой деятельности», «Доходы от операционной аренды», «Чистые расходы от операций с иностранной валютой», «Прочие доходы, не относящиеся к лизинговой деятельности», «Комиссионные расходы», «Расходы на персонал», «Расходы на страхование», «Расходы по обслуживанию автомобилей», «Расходы, относящиеся к лизинговой деятельности», «Прочие операционные расходы», «Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств», «Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки», «Амортизация нематериальных активов, основных средств, активов в форме права пользования», «Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Прочие расходы»				
4	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резервов: На 31.12.2023 Отношение суммы операционных расходов, взятых с противоположным знаком, строки: «Расходы, связанные с привлечением финансирования», «Расходы на персонал», «Расходы на страхование», «Расходы, относящиеся к лизинговой деятельности», «Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств», «Амортизация	-	-	78	70

		нематериальных активов, основных средств, активов в форме права пользования», «Прочие операционные расходы» Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Консолидированной финансовой отчетности за 2023, 2022, 2021 годы к показателю операционных доходов, суммы строк: «Чистый процентный доход», «Переменный доход по лизингу», «Чистые доходы от реализации изъятого лизингового оборудования», «Прочие доходы, относящиеся к лизинговой деятельности», «Доходы от операционной аренды», «Чистые доходы от операций с иностранной валютой», «Прочие доходы, не относящиеся к лизинговой деятельности» Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Консолидированной финансовой отчетности за 2023, 2022, 2021 годы, умноженное на 100% <u>На 30.06.2024</u> Отношение суммы операционных расходов, взятых с противоположным знаком, строки: «Чистые расходы от операций с иностранной валютой», «Комиссионные расходы», «Расходы на персонал», «Расходы на страхование», «Расходы по обслуживанию автомобилей», «Расходы, относящиеся к лизинговой деятельности», «Прочие операционные расходы», «Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств», «Амортизация нематериальных активов, основных средств, активов в форме права пользования», «Прочие расходы» Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности к показателю операционных доходов, суммы строк: «Чистый процентный доход», «Прибыль от реализации изъятого лизингового оборудования», «Прочие доходы, относящиеся к лизинговой деятельности», «Доходы от операционной аренды», «Прочие доходы, не относящиеся к лизинговой				

		деятельности», «Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток»				
5	Рентабельность активов (ROA), %	На 30.06.2024: Показатель «Рентабельность активов (ROA), %» рассчитывается как отношение показателя строки «Чистая прибыль за период» (Промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе) к среднегодовой стоимости активов, умноженное на 100. Среднегодовая стоимость активов рассчитывается как среднее арифметическое от стоимости активов, на начало и конец отчетного периода: сумма значений показателя по строке «Итого активы» (Консолидированного отчета о финансовом положении) на 31.12.2023 и показателя по строке «Итого активы» (Промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении) на 30.06.2024, деленая на 2.	-	-	_***	1,2
6	Достаточность собственных средств (капитала), %	Отношение строки «Итого собственный капитал» к строке «Итого активы» Отчета о финансовом положении, умноженное на 100%	-	-	39	36
7	Общий долг, тыс. руб.	Сумма строк «Кредиты банков и займы полученные» и «Обязательства по аренде» Отчета о финансовом положении	-	-	11 558 071	14 976 439
8	Собственный капитал	Строка «Итого Собственный капитал» Отчета о финансовом положении	1	1	8 025 702	8 997 751
9.	Среднегодовой размер собственного капитала	Среднегодовой размер собственного капитала рассчитывается как среднее арифметическое от размера собственного капитала на начало и конец отчетного периода. На 30.06.2024: Сумма показателя по строке «Итого собственный капитал» (Консолидированного отчета о финансовом положении Консолидированной финансовой отчетности) на 31.12.2023 и	-	-****	-****	8 511 726,5

		показателя по строке «Итого собственный капитал» (Промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении Промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности) на 30.06.2024), деленая на 2.				

* Группа не вела финансовую деятельность до второй половины 2023 г., в связи с чем в Консолидированной отчетности МСФО отсутствуют показатели за 2021-2022 годы, за исключением некоторых показателей (в таблице – Собственный капитал).

** Показатель «Чистая процентная маржа (NIM), %» на 31.12.2023 не рассчитан, так как для расчета необходимо значение среднегодовой стоимости активов, приносящих процентные доходы. Среднегодовая стоимость активов, приносящих процентные доходы, не может быть рассчитана ввиду того, что отсутствуют данные на 31.12.2022 по строке «Всего чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки» п.7 Примечаний консолидированной финансовой отчетности за 2023, 2022, 2021 годы.

*** Показатель «Рентабельность активов (ROA), %» на 31.12.2023 не рассчитан, так как для расчета необходимо значение показателя «Среднегодовая стоимости активов». Показатель «Среднегодовая стоимость активов» за 2023 год не может быть рассчитан ввиду того, что для расчета данного показателя необходимо значение показателя «Стоимость активов» на 31.12.2022. Показатель «Стоимость активов» (строка «Итого активы» Консолидированного отчета о финансовом положении) на 31.12.2022, в соответствии с Консолидированной финансовой отчетностью составляет 1 тыс. рублей, однако не применяется для расчета показателя «Среднегодовая стоимость активов» за 2023 год ввиду того, что на дату 31.12.2022 финансовая деятельность Группы не велась и значение данного показателя не отразит действительное финансовое положение Группы в период за 2023 год.

****Показатель «Среднегодовой размер собственного капитала» за 2022-2023 годы не рассчитан, так как для расчета данного показателя необходимо значение показателя «Собственный капитал» на 31.12.2021 и 31.12.2022. Показатель «Собственный капитал» на 31.12.2021 и 31.12.2022 в соответствии с Консолидированной отчетностью МСФО составляет 1 тыс. рублей, однако не применяется для расчета показателя «Среднегодовой размер собственного капитала» за 2022-2023 годы ввиду того, что на даты 31.12.2021 и 31.12.2022 финансовая деятельность Группы не велась и значение данного показателя не отразит действительное финансовое положение Группы в период за 2022-2023 годы.

2.2.5. Анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей и основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей:

Анализ динамики изменения финансовых показателей за периоды 2021/2020, 2022/2021, 2023/2022 и 6 месяцев 2024/ 6 месяцев 2023 года не приводятся в связи с тем, что Консолидированная финансовая отчетность Группы в соответствии с МСФО за 2020 год и Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность Группы в соответствии с МСФО за 6 месяцев 2023 года не составлялась. Эмитент зарегистрирован 1 сентября 2020 г. и не вел операционную деятельность до второй половины 2023 года, когда Эмитенту были переданы доли и акции трех дивизионов, составляющих сейчас совместно Группу эмитента. В этой связи результаты финансовой деятельности дивизионов Группы эмитента за отчетные периоды 2021 и 2022 годы не консолидировались, а результаты финансовой деятельности за 2023 год консолидированы за период с момента передачи соответствующих долей и акций Эмитенту в ноябре 2023 года. В этой связи потоковые финансовые показатели, такие как EBITDA, чистая прибыль, чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты), свободный денежный поток, приведенные в данном пункте Проспекта, указаны и/или рассчитаны так, как если бы Группа вела деятельность только с момента консолидации, а не за весь 2023 год.

Выручка
Выручка Группы отсутствует, так как Группа предоставляет финансовые услуги.

***EBITDA** показывает прибыль Группы до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов. Данный показатель за 2023 г. составил 230 159 тыс. рублей. За 1 полугодие 2024 года показатель превысил 1.7 млрд руб. Значительный рост по сравнению с показателем за весь 2023 г. вызван особенностями консолидации отчетности Группы, отраженными в первом абзаце данного пункта. EBITDA Группы не является показателем, характеризующим финансовые результаты Эмитента.*

Рентабельность по EBITDA
Показатель Рентабельность по EBITDA не рассчитывается в связи с отсутствием у Группы выручки.

***Чистая прибыль** отражает результаты финансовой деятельности Группы. Данный показатель за 2023 г. составил 39 554 тыс. рублей, а за 1 полугодие 2024 - 272 049 тыс. рублей. Значительный рост по сравнению с показателем за весь 2023 г. вызван особенностями консолидации отчетности Группы, отраженными в первом абзаце данного пункта. Также важно отметить и эффект, который оказывает на показатель рост лизингового бизнеса Группы. С конца 2023г. лизинговый портфель Группы увеличился более чем на 20% с 15.7 млрд руб. до 19.0 млрд руб., согласно показателю Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости, отраженному в консолидированной МСФО отчетности Группы.*

Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности.
Сальдо денежных потоков от текущих операций в 2023 году составляет: - 325 731 тыс. рублей, за 6 месяцев 2024 г: - 3 196 419 тыс. рублей. Значительное изменение показателя в отрицательную сторону за 6 месяцев 2024 года по сравнению с показателем за весь 2023 г. вызвано особенностями консолидации отчетности Группы, отраженными в первом абзаце данного пункта. Данный показатель не является наглядным для лизинговых компаний, предоставляющих финансирование на покупку предметов лизинга.

Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты). За период 2023 года показатель составил: - 90 666 тыс. рублей, за 6 месяцев 2024 года: - 923 792 тыс. рублей. Значительный рост абсолютного значения показателя по сравнению с показателем за весь 2023 г. вызван особенностями консолидации отчетности Группы, отраженными в первом абзаце данного пункта. Важно отметить, основную часть данной величины составляют капитальные затраты дивизиона Группы, занимающимся операционной арендой (АО «Билантлия»), которые дивизион тратит на покупку новых автомобилей в собственный парк. Для дивизионов, оперирующих в сегментах финансового лизинга, капитальные затраты не являются характерными и материальными.

Свободный денежный поток. В 2023 году значение показателя составило: - 416 397 тыс. рублей, по итогам 6 месяцев 2024 года: - 4 120 211 тыс. рублей. Значительное изменение показателя в отрицательную сторону за 6 месяцев 2024 года по сравнению с показателем за весь 2023 г. вызвано особенностями консолидации отчетности Группы, отраженными в первом абзаце данного пункта. Учитывая отрасль деятельности Группы, свободный денежный поток не относится к показателям, характеризующим её финансовые результаты.

***Чистый долг** показывает долговую нагрузку Группы и рассчитывается как сумма задолженности по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам и обязательствам по аренде, уменьшенная на сумму денежных средств и их эквивалентов. На 31.12.2023 этот показатель составил: 11 096 509 тыс. рублей, на 30.06.2024: 14 591 611 тыс. рублей. Рост показателя обусловлен ростом лизингового портфеля, ростом автопарка, а также ростом доли долга в структуре пассивов Группы. Группа является активным заемщиком на рынке банковского кредитования, привлекает фондирование для роста бизнеса. Группа стремится к рыночному размеру соотношения заёмного фондирования и собственных средств,*

характерного для лизингового сектора РФ. Вслед за привлечением финансирования растет и прибыль Группы.

<u>Отношение чистого долга к EBITDA за последние 12 месяцев.</u> не является показателем, характеризующим финансовые результаты Группы. На 31.12.2023 указанный показатель составил 48,2. На 30.06.2024 показатель не рассчитан в связи с тем, что показатель «EBITDA» по состоянию на 30.06.2023отсутствует ввиду того, что Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев 2023 года не составлялась. Анализ изменения данного показателя не приводится ввиду отсутствия показателя на 30.06.2024 для сравнения показателей.

<u>Рентабельность капитала</u> (ROE) является показателем, характеризующим эффективность использования Группой собственных средств.
Показатель на 31.12.2023 невозможно рассчитать в связи с тем, что не может быть рассчитан показатель «Среднегодовой размер собственного капитала» за 2023 год ввиду того, что на дату 31.12.2022 финансовая деятельность Группы не велась. На 30.06.2024 данный показатель составил 3%. Анализ изменения данного показателя не приводится ввиду отсутствия показателя на 31.12.2023 для сравнения показателей.

Анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных дополнительно:

<u>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</u> в 2023 году составили 24 887 тыс. рублей, за 6 месяцев 2024 года: 466 390 тыс. рублей. Значительный рост по сравнению с показателем за весь 2023 г. вызван особенностями консолидации отчетности Группы, отраженными в первом абзаце данного пункта.

<u>Чистая процентная маржа (NIM)</u> отражает эффективность проводимых Группой Эмитента операций. Высокие показатели эффективности бизнеса достигаются за счет высокой процентной маржи при эффективном контроле операционных расходов и низкой стоимости риска. Показатель на 31.12.2023 не рассчитан, так как для расчета необходимо значение среднегодовой стоимости активов, приносящих процентные доходы, который не может быть рассчитана ввиду того, что отсутствуют данные на 31.12.2022 в Консолидированной финансовой отчетности Группы. На 30.06.2024 показатель составил 2,6%. Анализ изменения данного показателя не приводится ввиду отсутствия показателя на 31.12.2023 для сравнения показателей.

<u>Чистые операционные доходы</u> - это финансовый показатель, который позволяет оценить эффективность операционной деятельности Группы. Чистые операционные доходы за 2023 год составили: 21 393 тыс. рублей, за 6 месяцев 2024г.: 356 053 тыс. рублей. Значительный рост по сравнению с показателем за весь 2023 г. вызван особенностями консолидации отчетности Группы, отраженными в первом абзаце данного пункта.

<u>Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR)</u> – отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резервов. Указанный коэффициент показывает получает ли Группа прибыль от своей операционной деятельности. В 2023 году указанный показатель составил 78%, за 6 месяцев 2024 года: 70%. Показатель за 6 месяцев 2024 года показывает, что Группа стала получать больше прибыли чем в 2023 году, за счет повышения операционной эффективности деятельности Группы.

<u>Рентабельность активов (ROA)</u> - финансовый показатель отношения чистой прибыли бизнеса к балансовой стоимости его активов, показывает эффективно ли бизнес использует ресурсы.
Показатель на 31.12.2023 не рассчитан, так как не может быть рассчитана «Среднегодовая стоимость активов, приносящих процентные доходы» за 2023 год ввиду того, что на дату 31.12.2022 финансовая деятельность Группы не велась. На 30.06.2024 показатель составляет 1,2%. Анализ изменения данного показателя не приводится ввиду отсутствия показателя на 31.12.2023 для сравнения показателей.

<u>Достаточность собственных средств (капитала)</u> – базовый показатель, характеризующий финансовую устойчивость, показывает относительное соотношение собственных средств, используемых для финансирования активов Группы. На 31.12.2023 показатель составил 39%, на 30.06.2024: 36%, что кратно превышает среднерыночные уровни по сопоставимым лизинговым компаниям, дает Группе значительный запас прочности и обеспечивает возможности для дальнейшего расширения бизнеса. Падение данного показателя на 6 месяцев 2024 года по сравнению с показателем на конец 2023 год связан со среднесрочной стратегией Группы, нацеленной на постепенную нормализацию показателя достаточности капитала за счет повышения доли долгового финансирования в структуре капитала Группы до рыночного уровня, характерного для лизинговых компаний РФ.

<u>Общий долг</u> - это сумма всех долговых обязательств, которые есть у Группы на да дату окончания отчетного периода. На дату окончания 2023 года общий долг Группы составил 11 558 071 тыс. руб., а за 6 месяцев 2024 года увеличился и составил 14 976 439 тыс. руб. Рост показателя общего долга связан с ростом бизнеса дивизионов и со среднесрочной стратегией Группы, нацеленной на постепенную нормализацию показателя достаточности капитала за счет повышения доли долгового финансирования в структуре капитала Группы.

<u>Собственный капитал</u> Группы на конец 2023 года составлял 8 025 702 тыс. руб, а на 30.06.2024 увеличился и составил 8 997 751 тыс. руб. Увеличение собственного капитала на 30.06 2024 года по сравнению с показателем на 30.12.2023 произошло в связи с внесением участником взноса денежными средствами в увеличение добавочного капитала, а также с ростом бизнеса Группы, принесшим дополнительную прибыль по итогам 6 месяцев 2024г.

<u>Среднегодовой размер собственного капитала</u>. Показатель среднегодового размера собственного капитала за 2022-2023 годы не рассчитан, так как с учетом того, что Группа не вела деятельность до второй половины 2023г. необходимые для расчета указанного показателя данные, не будут отражать действительное финансовое положение Группы за 2022-2023 годы.
На 30.06.204 г. показатель составил 8 511 726,5 руб. Анализ изменения данного показателя не приводится ввиду отсутствия расчета показателя в 2022-2023 гг. для сравнения показателей.

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей:

Формирование Группы произошло во вторую половину 2023г., при этом дивизионы Группы свою деятельность вели и до этого момента.

Важно отметить, что консолидация дивизионов под единым операционным холдингом не оказала существенного влияния на бизнес-процессы дивизионов, они сохранили целостность команд, компетенции и операционные модели. При этом Эмитент как отдельное юридическое лицо оказывает всестороннюю поддержку дивизионам, выступая в рамках единого окна при работе с кредиторами, вовлечен в вопросы управления персоналом. безопасности, риск-менеджмента и формирования стратегии.

Что касается рыночной конъюнктуры с момента формирования Группы, то в 2023 году геополитическая обстановка на фоне конфликта на Украине продолжала оставаться напряженной. Вводились новые санкции и ограничения в отношении деловой активности организаций, работающих в Российской Федерации, а также ожидались дальнейшие негативные последствия для российской экономики в целом. Для стабилизации инфляционных процессов Банк России с июля 2023 года повысил ключевую ставку с 7,5 до 16%.

В первой половине 2024 года на фоне ожиданий смягчения денежно-кредитной политики Банка России лизинговая отрасль продемонстрировала уровни нового бизнеса сравнимые с высокими показателями 1 полугодия 2023г. Однако, уже ближе к маю-июню инфляционные ожидания снова поползли вверх и Банк России начал новый агрессивный курс по ужесточению своей политики и снижению ликвидности в банковской системе с целью снизить темпы роста кредитования. В результате ключевая ставка была трижды повышена сначала до 18% в июле, затем до 19% в сентябре и, наконец, до 21% в октябре. Кроме того, Банк России принял ряд мер в части регуляторного давления на кредитные институты, что повлияло на

темпы роста и условия кредитования российских заемщиков. В результате на рынке наблюдалось удорожание стоимости заимствований по всему спектру инструментов.

Такая конъюнктура вылилась в более слабые результаты лизингового рынка итогам 2024г. Согласно данным агентства «Эксперт РА»[1], объем нового бизнеса по итогам 2024-го составил 3,3 трлн руб., что на 7% ниже уровня аналогичного периода прошлого года. Основное снижение как раз пришлось на конец года, когда ключевая ставка закрепилась на высоком уровне: если динамика нового бизнеса за 9м2024/9м2023 составила +6%, то за 4кв2024/4кв2023 наблюдается сокращение на 36%. Агентство также приводит следующие данные по количеству заключенных сделок: количество заключенных сделок в 2024 году снизилось с 484 до 453 тыс. штук (-6%), для сравнения – за кризисный 2022-й падение было на 20%.

Среди основных факторов, способных позитивно повлиять на результаты деятельности группы:
- Сбалансированная политика по управлению рисками, выстроенная на всех уровнях;
- Высокая эффективность внутренних процессов за счет значительного уровня автоматизации;
- Профессионализм топ-менеджмента и сотрудников Группы Эмитента.
- Рост бизнеса, несмотря на нестабильную конъюнктуру: увеличение лизингового портфеля и объема собственного парка для дивизиона операционной аренды.

2.3. Сведения об основных поставщиках эмитента

Указываются сведения об основных поставщиках эмитента, объем и (или) доля поставок которых на дату окончания соответствующего отчетного периода в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. В случае если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, сведения приводятся об основных поставщиках группы эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые поставщики), с отдельным указанием объема и (или) доли поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых поставщиков.

Эмитент составляет и раскрывает консолидированную финансовую отчетность. Информация указывается о поставщиках Группы.

Объем и (или) доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в Группу Эмитента, а также на внешнегрупповых поставщиков.

Доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в Группу Эмитента:

На 30.06.2024 – 0%
На 31.12.2023 – 0%
На 31.12.2022 – 0%
На 31.12.2021 – 0%

Доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на внешнегрупповых поставщиков:

На 30.06.2024 – 100%
На 31.12.2023 – 100%
На 31.12.2022 – 100%
На 31.12.2021 – 100%

Сведения об основных поставщиках Группы Эмитента.

[1] аналитический обзор агентства «Эксперт РА» «Рынок лизинга по итогам 2024 года: ставки высоки», опубликованный на странице в сети Интернет по адресу: https://raexpert.ru/researches/leasing/2024/

Уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика определен Эмитентом в размере 10 процентов от объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками на дату окончания соответствующего отчетного периода.

По каждому из основных поставщиков Группы Эмитента указываются сведения:

Поставщики, превышающие количественный критерий, указанный выше, и имеющие для Эмитента существенное значение силу иных причин, факторов или обстоятельств в 2021, 2022 гг. отсутствовали.

На 31.12.2023 существенный поставщик приведен в таблице ниже.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Агро-Строительные Технологии"
Сокращенное фирменное наименование	ООО "АСТ"
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	2311082835
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1052306466475
Место нахождения	350012, Краснодарский, Краснодар, КНИИСХ им. П.П.Лукьяненко Центральная усадьба
Краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг)	Предметы лизинга (спецтехника)
Доля внешнегруппового поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками, %	10,1%
Является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	Нет
Основание, в силу которого член органа управления эмитента и (или) лицо, контролирующее эмитента, осуществляет контроль над организацией	Не применимо
Доля участия лица, контролирующего эмитента, и (или) члена органа управления эмитента в уставном (складочном) капитале поставщика - коммерческой организации, а в случае, когда поставщик является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций поставщика, принадлежащих лицу, контролирующему эмитента, и (или) члену органа управления эмитента (информация приводится отдельно по каждому из указанных лиц).	Не применимо

Поставщики, имеющие для Эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств на 31.12.2023 отсутствовали.

Поставщики, превышающие количественный критерий, указанный выше, и имеющие для Эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств на 30.06.2024 отсутствовали.

Иные поставщики, поставки которых, по мнению Эмитента, имеют для Эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств: ***отсутствуют.***

2.4. Сведения об основных дебиторах эмитента

Указываются сведения об основных дебиторах эмитента, доля задолженности которых в объеме дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода

имеет для эмитента существенное значение, а также об иных дебиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. В случае если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, сведения приводятся об основных дебиторах эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые дебиторы), с отдельным указанием объема и (или) доли дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых дебиторов.

Эмитент составляет и раскрывает консолидированную финансовую отчетность. Информация указывается о внешнегрупповых дебиторах Группы.

Объем и (или) доля дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в Группу Эмитента, а также на внешнегрупповых дебиторов.

Доля дебиторской задолженности Группы, приходящейся на дебиторов, входящих в группу Эмитента:

На 30.06.2024 – 0%

На 31.12.2023 – 0%

На 31.12.2022 – 0%

На 31.12.2021 – 0%

Доля дебиторской задолженности Группы, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов:

На 30.06.2024 – 100%

На 31.12.2023 – 100%

На 31.12.2022 – 100%

На 31.12.2021 – 100%

Сведения об основных дебиторах эмитента.

Уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, определен Эмитентом в размере 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода.

По каждому из основных дебиторов Группы Эмитента указываются сведения:

Дебиторы, превышающие уровень существенности, указанный выше, и имеющие для Эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств в 2021, 2022 и 2023 годах и на 30.06.2024 отсутствовали.

Сведения об иных дебиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств: ***отсутствуют***

2.5. Сведения об обязательствах эмитента

2.5.1. Сведения об основных кредиторах эмитента

Указываются сведения об основных кредиторах эмитента, доля задолженности которым в объеме кредиторской задолженности эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные) на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет существенное значение, а также об иных кредиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. В случае если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, сведения приводятся об основных кредиторах

эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые кредиторы), с отдельным указанием объема и (или) доли кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых кредиторов.

Эмитент составляет и раскрывает консолидированную финансовую отчетность. Информация указывается о внешнегрупповых кредиторах Группы.

Объем и (или) доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в Группу Эмитента, а также на внешнегрупповых кредиторов.

Доля кредиторской задолженности Группы, приходящейся на кредиторов, входящих в Группу Эмитента:

На 30.06.2024 – 0%
На 31.12.2023 – 0%
На 31.12.2022 – 0%
На 31.12.2021 – 0%

Доля кредиторской задолженности Группы, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов:

На 30.06.2024 – 100%
На 31.12.2023 – 100%
На 31.12.2022 – 100%
На 31.12.2021 – 100%

Сведения об основных кредиторах Группы Эмитента.

Уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора определен Эмитентом в размере 10 процентов от суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода.

По каждому из основных кредиторов Группы Эмитента указываются сведения:

Кредиторы, превышающие уровень существенности, указанный выше, и имеющие для Эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств в 2021, 2022 гг. отсутствовали.

На 31.12.2023 существенные кредиторы приведены в таблицах ниже

1.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная группа «Инсайт»
Сокращенное фирменное наименование	ООО Инвестиционная группа «Инсайт»
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7720419239
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1187746370690
Место нахождения	115114, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Замоскворечье, ул Летниковская, д. 10, стр. 4, этаж 3, помещ. 1, КОМ. 87 (ЧАСТЬ)
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	1 321 400
Доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов, %	10,7
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Задолженность не является просроченной

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)	17.08.2023
Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	31.01.2027
Является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	Да
Основание, в силу которого член органа управления эмитента и (или) лицо, контролирующее эмитента, осуществляет контроль над кредитором	Лицо, контролирующее Эмитента, осуществляет контроль над кредитором по основанию: участие в юридическом лице, являющемся кредитором Эмитента
Доля участия лица, контролирующего эмитента, и (или) члена органа управления эмитента в уставном (складочном) капитале кредитора - коммерческой организации, а в случае, когда кредитор является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций кредитора, принадлежащих лицу, контролирующему эмитента, и (или) члену органа управления эмитента (информация приводится отдельно по каждому из указанных лиц)	Доля участия 84%. Кредитор не является акционерным обществом.

2.

Полное фирменное наименование	Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»
Сокращенное фирменное наименование	
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	
Место нахождения	
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	2 789 465
Доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов, %	22.7
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Задолженность не является просроченной
Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)	Группа имеет несколько кредитных договоров с кредитором, ниже указаны даты заключения: 29.11.2023 22.09.2023
Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	Группа имеет несколько кредитных договоров с кредитором, ниже указаны последние из дат погашения по выборкам в рамках соответствующих кредитных договоров: 30.12.2026 19.12.2026
Является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	Нет
Основание, в силу которого член органа управления эмитента и (или) лицо, контролирующее эмитента, осуществляет контроль над кредитором	Не применимо

Доля участия лица, контролирующего эмитента, и (или) члена органа управления эмитента в уставном (складочном) капитале кредитора - коммерческой организации, а в случае, когда кредитор является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций кредитора, принадлежащих лицу, контролирующему эмитента, и (или) члену органа управления эмитента (информация приводится отдельно по каждому из указанных лиц)	Не применимо

3.

Полное фирменное наименование	Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»
Сокращенное фирменное наименование	
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	
Место нахождения	
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	6 504 180
Доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов, %	52.9
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Задолженность не является просроченной
Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)	13.06.2023
Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	11.09.2026
Является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	Нет
Основание, в силу которого член органа управления эмитента и (или) лицо, контролирующее эмитента, осуществляет контроль над кредитором	Не применимо
Доля участия лица, контролирующего эмитента, и (или) члена органа управления эмитента в уставном (складочном) капитале кредитора - коммерческой организации, а в случае, когда кредитор является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций кредитора, принадлежащих лицу, контролирующему эмитента, и (или) члену органа управления эмитента (информация приводится отдельно по каждому из указанных лиц)	Не применимо

На 30.06.2024 существенные кредиторы приведены в таблицах ниже

1.

Полное фирменное наименование	Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей
Сокращенное фирменное наименование	
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	
Место нахождения	

	раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	4 674 753
Доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов, %	29.5
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Задолженность не является просроченной
Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)	Группа имеет несколько кредитных договоров с кредитором, ниже указаны даты заключения: 29.11.2023 22.09.2023 13.05.2024
Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	Группа имеет несколько кредитных договоров с кредитором, ниже указаны последние из дат погашения по выборкам в рамках соответствующих кредитных договоров: 31.07.2027 01.04.2029 22.05.2029
Является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	Нет
Основание, в силу которого член органа управления эмитента и (или) лицо, контролирующее эмитента, осуществляет контроль над кредитором	Не применимо
Доля участия лица, контролирующего эмитента, и (или) члена органа управления эмитента в уставном (складочном) капитале кредитора - коммерческой организации, а в случае, когда кредитор является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций кредитора, принадлежащих лицу, контролирующему эмитента, и (или) члену органа управления эмитента (информация приводится отдельно по каждому из указанных лиц)	Не применимо

2.

Полное фирменное наименование	Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»
Сокращенное фирменное наименование	
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	
Место нахождения	
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	5 632 977
Доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов, %	35.6
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Задолженность не является просроченной
Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)	Группа имеет несколько кредитных договоров с кредитором, ниже указаны даты заключения:

	13.06.2023 18.03.2024
Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	Группа имеет несколько кредитных договоров с кредитором, ниже указаны последние из дат погашения по выборкам в рамках соответствующих кредитных договоров: 11.09.2026 22.04.2027
Является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	Нет
Основание, в силу которого член органа управления эмитента и (или) лицо, контролирующее эмитента, осуществляет контроль над кредитором	Не применимо
Доля участия лица, контролирующего эмитента, и (или) члена органа управления эмитента в уставном (складочном) капитале кредитора - коммерческой организации, а в случае, когда кредитор является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций кредитора, принадлежащих лицу, контролирующему эмитента, и (или) члену органа управления эмитента (информация приводится отдельно по каждому из указанных лиц)	Не применимо

3.

Полное фирменное наименование	Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»
Сокращенное фирменное наименование	
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	
Место нахождения	
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	2 739 776
Доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов, %	17.3
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Задолженность не является просроченной
Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)	Группа имеет несколько кредитных договоров с кредитором, ниже указаны даты заключения: 28.12.2023 20.03.2024
Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	Группа имеет несколько кредитных договоров с кредитором, ниже указаны последние из дат погашения по выборкам в рамках соответствующих кредитных договоров: 25.04.2029 11.06.2027
Является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	Нет
Основание, в силу которого член органа управления эмитента и (или) лицо, контролирующее эмитента, осуществляет контроль над кредитором	Не применимо

Доля участия лица, контролирующего эмитента, и (или) члена органа управления эмитента в уставном (складочном) капитале кредитора - коммерческой организации, а в случае, когда кредитор является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций кредитора, принадлежащих лицу, контролирующему эмитента, и (или) члену органа управления эмитента (информация приводится отдельно по каждому из указанных лиц)	Не применимо

Сведения об иных кредиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств: ***отсутствуют***

2.5.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Указываются сведения о размере обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), предоставленного эмитентом, (если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, - о размере обеспечения, предоставленного лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в группу эмитента, и лицам, не входящим в нее), а также о совершенных эмитентом (организациями, входящими в группу эмитента) сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для эмитента (группы эмитента) существенное значение.

Эмитент и компании Группы Эмитента выдают обеспечение третьим лицам (кредиторам) по обязательствам Группы.

Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	30.06.2024
Размер обеспечения, предоставленного лицами, входящими в Группу Эмитента, иным лицам, входящим в Группу Эмитента, тыс. руб.	0	0	0	0
- в форме залога , тыс. руб.	0	0	0	0
- в форме поручительства, тыс. руб.	0	0	0	0
- в форме независимой гарантии, тыс. руб.	0	0	0	0
Размер обеспечения, предоставленного лицами, входящими в Группу Эмитента, лицам, не входящим в нее, тыс. руб.*	0	0	32 263 770	52 407 945
- в форме залога , тыс. руб.*	0	0	28 263 770	35 907 945
- в форме поручительства, тыс. руб.*	0	0	4 000 000	16 500 000
- в форме независимой гарантии, тыс. руб.	0	0	0	0

*Размер обеспечения, указанный в таблице, отражает размер в соответствии с подписанными договорами на отчетную дату, при этом фактический объем обеспеченных обязательств может быть ниже, в частности в связи с отсутствием выборок кредитных средств по обеспеченному кредитному соглашению.

Уровень существенности предоставленного обеспечения определен Эмитентом в размере 10 процентов от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в Группу Эмитента, лицам, не входящим в Группу Эмитента

По каждой сделке по предоставлению обеспечения, имеющей для эмитента (группы эмитента) существенное значение, указываются:

Сделки по предоставлению обеспечения, имеющие для Группы Эмитента существенное значение на 31.12.2021 и 31.12.2022 отсутствуют.

Сделки по предоставлению обеспечения, имеющие для Группы Эмитента существенное значение на 31.12.2023 указаны в таблицах ниже.

1.

Сделка по предоставлению обеспечения	Поручительство
Размер предоставленного обеспечения	До 4 000 000 тыс. руб.
Для обеспечивающих обязательств, не являющихся независимыми гарантиями, - их стороны: должник, кредитор, выгодоприобретатель (при наличии)	Должник (заемщик): Общество с ограниченной ответственностью "Флит Финанс" Кредитор: Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» Поручитель: Общество с ограниченной ответственностью «ФЛИТ» Выгодоприобретатель: отсутствует
Для независимых гарантий - принципал, бенефициар, гарант	Не применимо
Вид, содержание и размер обеспеченного обязательства, срок его исполнения	Вид: Кредитный договор Содержание обеспеченного обязательства: По Кредитному договору Кредитор обязуется открыть Должнику кредитную линию на приобретение предметов лизинга, рефинансирование затрат на приобретение предметов лизинга и пополнение оборотных средств с лимитом 4 000 000 тыс. руб., а Должник обязуется выплатить Кредитору сумму долга и начисленные проценты Размер обеспеченного обязательства: до 4 000 000 тыс. руб. Срок его исполнения: до 31.08.2030
Способ обеспечения, его размер и условия предоставления	Способ обеспечения: Поручительство Размер: до 4 000 000 тыс. руб. Условия предоставления: Поручитель обязуется отвечать перед Кредитором солидарно с Должником за надлежащее исполнение Должником всех обязательств по Кредитному договору, включая: - погашение кредитов, в том числе при досрочном востребовании кредитов; - выплату процентов за пользование кредитами, в том числе в измененном размере; - выплату неустойки, а также убытков, причиненных ненадлежащим выполнением договора.
Предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог	Не применимо
Срок, на который обеспечение предоставлено	Обеспечение предоставлено на срок до 31.08.2033.

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов	Снижение кредитоспособности заемщика.

2.

Сделка по предоставлению обеспечения	Залог прав требования по договорам лизинга
Размер предоставленного обеспечения	4 731 949 тыс. руб.
Для обеспечивающих обязательств, не являющихся независимыми гарантиями, - их стороны: должник, кредитор, выгодоприобретатель (при наличии)	Должник (заемщик): Общество с ограниченной ответственностью "Флит Финанс" Кредитор: Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» Залогодатель: Общество с ограниченной ответственностью "Флит Финанс" Выгодоприобретатель: отсутствует
Для независимых гарантий - принципал, бенефициар, гарант	Не применимо.
Вид, содержание и размер обеспеченного обязательства, срок его исполнения	Вид: Кредитный договор Содержание обеспеченного обязательства: По Кредитному договору Кредитор обязуется открыть Должнику кредитную линию на приобретение предметов лизинга, рефинансирование затрат на приобретение предметов лизинга и пополнение оборотных средств с лимитом 4 000 000 тыс. руб., а Должник обязуется выплатить Кредитору сумму долга и начисленные проценты Размер обеспеченного обязательства: до 4 000 000 тыс. руб. Срок его исполнения: декабрь 2029
Способ обеспечения, его размер и условия предоставления	Способ обеспечения: Залог прав требования по договорам лизинга Размер: 4 731 949 тыс. руб. Условия предоставления: Залог предоставляется Кредитору в обеспечение обязательств перед Кредитором за надлежащее исполнение Должником всех обязательств по Кредитному договору, включая: - погашение кредитов, в том числе при досрочном востребовании кредитов; - выплату процентов за пользование кредитами, в том числе в измененном размере; - выплату неустойки, а также убытков, причиненных ненадлежащим выполнением договора.
Предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог	Предмет: права требования по договорам лизинга Стоимость: 4 731 949 тыс. руб.
Срок, на который обеспечение предоставлено	Обеспечение предоставлено на срок до погашения обязательств по кредитному договору

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов	Снижение кредитоспособности заемщика.

3.

Сделка по предоставлению обеспечения	Взаимосвязанные сделки: • Залог прав требования по договорам лизинга • Залог прав банковского счета
Размер предоставленного обеспечения	До 9 350 137 тыс. руб.
Для обеспечивающих обязательств, не являющихся независимыми гарантиями, - их стороны: должник, кредитор, выгодоприобретатель (при наличии)	Должник (заемщик): Общество с ограниченной ответственностью "Флит Финанс" Кредитор: Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» Залогодатель: Общество с ограниченной ответственностью "Флит Финанс" Выгодоприобретатель: отсутствует
Для независимых гарантий - принципал, бенефициар, гарант	Не применимо.
Вид, содержание и размер обеспеченного обязательства, срок его исполнения	Вид: Кредитный договор Содержание обеспеченного обязательства: По Кредитному договору Кредитор обязуется открыть Должнику кредитную линию на приобретение предметов лизинга, рефинансирование затрат на приобретение предметов лизинга и пополнение оборотных средств с лимитом 4 000 000 тыс. руб., а Должник обязуется выплатить Кредитору сумму долга и начисленные проценты Размер обеспеченного обязательства: до 4 000 000 тыс. руб. Срок его исполнения: 31.08.2030
Способ обеспечения, его размер и условия предоставления	Способ обеспечения: Залог прав требования по договорам лизинга и залог по банковскому счету Размер: до 9 350 137 тыс. руб. Условия предоставления: Залог предоставляется Кредитору в обеспечение обязательств перед Кредитором по Кредитному договору, включая: - погашение кредитов, в том числе при досрочном востребовании кредитов; - выплату процентов за пользование кредитами, в том числе в измененном размере; - выплату неустойки, а также убытков, причиненных ненадлежащим выполнением договора.
Предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог	Предмет: Залог прав требования по договорам лизинга, Залог прав банковского счета. Стоимость предмета залога по взаимосвязанным сделкам: 9 350 137 тыс. руб.

Срок, на который обеспечение предоставлено	Обеспечение предоставлено на срок до погашения обязательств по кредитному договору
Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов	Снижение кредитоспособности заемщика.

4.

Сделка по предоставлению обеспечения	Взаимосвязанные сделки: • Залог прав требования по договорам лизинга • Залог прав банковского счета
Размер предоставленного обеспечения	12 673 738 тыс. руб.
Для обеспечивающих обязательств, не являющихся независимыми гарантиями, - их стороны: должник, кредитор, выгодоприобретатель (при наличии)	Должник (заемщик): Общество с ограниченной ответственностью "Флит Финанс" Кредитор: Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» Залогодатель: Общество с ограниченной ответственностью "Флит Финанс" Выгодоприобретатель: отсутствует
Для независимых гарантий - принципал, бенефициар, гарант	Не применимо.
Вид, содержание и размер обеспеченного обязательства, срок его исполнения	Вид: Кредитный договор Содержание обеспеченного обязательства: По Кредитному договору Кредитор обязуется открыть Должнику кредитную линию на приобретение предметов лизинга, пополнение оборотных средств и рефинансирование обязательств Должника с лимитом 8 000 000 тыс. руб., а Должник обязуется выплатить Кредитору сумму долга и начисленные проценты Размер обеспеченного обязательства: до 8 000 000 тыс. руб. Срок его исполнения: май 2028
Способ обеспечения, его размер и условия предоставления	Способ обеспечения: Залог прав требования по договорам лизинга и залог по банковскому счету Размер: 12 673 738 тыс. руб. Условия предоставления: Залог предоставляется Кредитору в обеспечение обязательств перед Кредитором по Кредитному договору, включая: - погашение кредитов, в том числе при досрочном востребовании кредитов; - выплату процентов за пользование кредитами, в том числе в измененном размере; - выплату неустойки, а также убытков, причиненных ненадлежащим выполнением договора.
Предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог	Предмет: Залог прав требования по договорам лизинга, прав банковского счета.

	Стоимость предмета залога по взаимосвязанным сделкам: 12 673 738 тыс. руб.
Срок, на который обеспечение предоставлено	Обеспечение предоставлено на срок до погашения обязательств по кредитному договору
Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов	Снижение кредитоспособности заемщика.

Сделки по предоставлению обеспечения, имеющие для Группы Эмитента существенное значение на 30.06.2024 указаны в таблицах ниже.

1.

Сделка по предоставлению обеспечения	Поручительство
Размер предоставленного обеспечения	До 8 000 000 тыс. руб.
Для обеспечивающих обязательств, не являющихся независимыми гарантиями, - их стороны: должник, кредитор, выгодоприобретатель (при наличии)	Должник (заемщик): Общество с ограниченной ответственностью "Флит Финанс" Кредитор: Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» Поручитель: Общество с ограниченной ответственностью «ФЛИТ» Выгодоприобретатель: отсутствует
Для независимых гарантий - принципал, бенефициар, гарант	Не применимо
Вид, содержание и размер обеспеченного обязательства, срок его исполнения	Вид: Кредитные договоры Содержание обеспеченного обязательства: По Кредитному договору Кредитор обязуется открыть Должнику кредитную линию на приобретение предметов лизинга, рефинансирование затрат на приобретение предметов лизинга и пополнение оборотных средств с лимитом 8 000 000 тыс. руб., а Должник обязуется выплатить Кредитору сумму долга и начисленные проценты Размер обеспеченного обязательства: до 8 000 000 тыс. руб. Срок его исполнения: до 13.05.2030
Способ обеспечения, его размер и условия предоставления	Способ обеспечения: Поручительство Размер: до 8 000 000 тыс. руб. Условия предоставления: Поручитель обязуется отвечать перед Кредитором солидарно с Должником за надлежащее исполнение Должником всех обязательств по Кредитному договору, включая: - погашение кредитов, в том числе при досрочном востребовании кредитов; - выплату процентов за пользование кредитами, в том числе в измененном размере; - выплату неустойки, а также убытков, причиненных ненадлежащим выполнением договора.

Предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог	Не применимо
Срок, на который обеспечение предоставлено	Обеспечение предоставлено на срок до 13.05.2033.
Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов	Снижение кредитоспособности заемщика.

2.

Сделка по предоставлению обеспечения	Взаимосвязанные сделки: • Залог прав требования по договорам лизинга • Залог прав банковского счета
Размер предоставленного обеспечения	До 12 482 822 тыс. руб.
Для обеспечивающих обязательств, не являющихся независимыми гарантиями, - их стороны: должник, кредитор, выгодоприобретатель (при наличии)	Должник (заемщик): Общество с ограниченной ответственностью "Флит Финанс" Кредитор: Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» Залогодатель: Общество с ограниченной ответственностью "Флит Финанс" Выгодоприобретатель: отсутствует
Для независимых гарантий - принципал, бенефициар, гарант	Не применимо.
Вид, содержание и размер обеспеченного обязательства, срок его исполнения	Вид: Кредитный договор По Кредитному договору Кредитор обязуется открыть Должнику кредитную линию на приобретение предметов лизинга, рефинансирование затрат на приобретение предметов лизинга и пополнение оборотных средств с лимитом 4 000 000 тыс. руб., а Должник обязуется выплатить Кредитору сумму долга и начисленные проценты. Размер обеспеченного обязательства: до 4 000 000 тыс. руб. Срок его исполнения: до 31.08.2030
Способ обеспечения, его размер и условия предоставления	Способ обеспечения: Залог прав требования по договорам лизинга и залог по банковскому счету Размер: до 12 482 822 тыс. руб. Условия предоставления: Залог предоставляется Кредитору в обеспечение обязательств перед Кредитором по Кредитному договору, включая: - погашение кредитов, в том числе при досрочном востребовании кредитов; - выплату процентов за пользование кредитами, в том числе в измененном размере; - выплату неустойки, а также убытков, причиненных ненадлежащим выполнением договора.
Предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог	Предмет: Залог прав требования по договорам лизинга,

	прав банковского счета. Стоимость предмета залога по взаимосвязанным сделкам: 12 482 822 тыс. руб.
Срок, на который обеспечение предоставлено	Обеспечение предоставлено на срок до погашения обязательств по кредитному договору
Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов	Снижение кредитоспособности заемщика.

3.

Сделка по предоставлению обеспечения	Взаимосвязанные сделки: • Залог прав требования по договорам лизинга • Залог прав банковского счета
Размер предоставленного обеспечения	10 332 351 тыс. руб.
Для обеспечивающих обязательств, не являющихся независимыми гарантиями, - их стороны: должник, кредитор, выгодоприобретатель (при наличии)	Должник (заемщик): Общество с ограниченной ответственностью "Флит Финанс" Кредитор: Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» Залогодатель: Общество с ограниченной ответственностью "Флит Финанс" Выгодоприобретатель: отсутствует
Для независимых гарантий - принципал, бенефициар, гарант	Не применимо.
Вид, содержание и размер обеспеченного обязательства, срок его исполнения	Вид: Кредитный договор Содержание обеспеченного обязательства: По Кредитному договору Кредитор обязуется открыть Должнику кредитную линию на приобретение предметов лизинга, пополнение оборотных средств и рефинансирование обязательств Должника с лимитом 8 000 000 тыс. руб., а Должник обязуется выплатить Кредитору сумму долга и начисленные проценты. Размер обеспеченного обязательства: до 8 000 000 тыс. руб. Срок его исполнения: май 2028
Способ обеспечения, его размер и условия предоставления	Способ обеспечения: Залог прав требования по договорам лизинга и залог по банковскому счету Размер: 10 332 351 тыс. руб. Условия предоставления: Залог предоставляется Кредитору в обеспечение обязательств перед Кредитором по Кредитному договору, включая: - погашение кредитов, в том числе при досрочном востребовании кредитов; - выплату процентов за пользование кредитами, в том числе в измененном размере; - выплату неустойки, а также убытков, причиненных ненадлежащим выполнением договора.

Предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог	Предмет: Залог прав требования по договорам лизинга, прав банковского счета. Стоимость предмета залога по взаимосвязанным сделкам: 10 332 351 тыс. руб.
Срок, на который обеспечение предоставлено	Обеспечение предоставлено на срок до погашения обязательств по кредитному договору
Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов	Снижение кредитоспособности заемщика.

2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

Указываются любые обязательства, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение эмитента (если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - на финансовое положение группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, с описанием факторов, при которых указанные обязательства могут повлечь такое воздействие: ***обязательства, которые, по мнению Эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение Группы Эмитента, в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы - отсутствуют.***

2.6. Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли

История создания и развития группы эмитента, включая случаи реорганизации эмитента и подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение:

ООО «ФЛИТ» (предыдущее наименование ООО «Домсервис Групп») зарегистрировано 01 сентября 2020 года.

В 2023 году Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная группа «Инсайт» (далее ИГ «Инсайт») приобрела российские лизинговые активы у американской машиностроительной компании Deere & Co («Дир энд компани»), французской автомобилестроительной корпорации Renault («Рено́»), а также российское подразделение международной компании, оказывающей услуги проката автомобилей AVIS («Авис»).

27 июля 2023 года Обществом с ограниченной ответственностью Инвестиционная группа «Инсайт» приобретено 100% доли ООО «Домсервис Групп». 27 октября 2023 г. Общество было переименовано в ООО «ФЛИТ». Уставный капитал ООО «ФЛИТ» был увеличен до 3 885 974 тыс. руб. путем внесения единственным участником − ООО Инвестиционная группа «Инсайт» дополнительных неденежных вкладов − долей ООО «Флит Финанс» (бывшая дочерняя компания Deere & Co («Дир энд компани») в России, доля владения − 99,99%), ООО «Флит Автолизинг» (бывшая дочерняя компания Renault («Рено́»), доля владения − 99,99%) и акций АО «Билантлия» (ранее оперировало под брендом AVIS («Авис»), доля владения − 99,87%).

С 2023 года ООО «ФЛИТ» - российский лизинговый операционный холдинг, объединяет три лизинговых компании-дивизиона разной специализации: ООО «Флит Финанс», ООО «Флит Автолизинг» и АО «Билантлия» (далее также - подконтрольные организации). ООО «ФЛИТ» и его подконтрольные организации по-прежнему входят в группу «Инсайт». По состоянию на дату утверждения Проспекта 100% ООО «ФЛИТ» принадлежит ООО

«Инсайт-Лизинг». Группа Инсайт - это частный инвестиционный холдинг, который объединяет активы из различных отраслей с фокусом на финансовых институтах. Основной род деятельности группы «Инсайт» – прямые инвестиции и управление активами в России и странах СНГ.

Основной задачей ООО «ФЛИТ» является оптимизация операционной деятельности дивизионов, развитие и масштабирование их бизнеса, применение лучших индустриальных практик, поиск и внедрение синергичных решений, централизация процессов фондирования.

Консолидированный лизинговый портфель (показатель чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости) Группы превышает 19 млрд руб. Совокупная стоимость автомобильного парка дивизиона Билантлия превышает 2 млрд руб. Общий объем активов Группы превышает 24 млрд руб. (все данные, согласно МСФО, на 30.06.2024).

ООО «Флит Финанс» зарегистрировано 06.05.2011, работает на лизинговом рынке более 10 лет, предыдущее наименование ООО «Джон Дир Файнэншл». ООО «Флит Финанс» вошло в Группу в начале 2023 года и оказывает услуги под брендом Флит Финанс.

География продаж дивизиона охватывает всю территорию России. Узкая специализация на конкретных отраслях позволяет ООО «Флит Финанс» глубоко понимать специфику бизнеса клиентов и предлагать оптимальные финансовые решения.

ООО «Флит Финанс» имеет диверсифицированный лизинговый портфель (показатели по отчетности МСФО на 30.06.2024):

- ✓ ***С/х техника 47%***
- ✓ ***Строительная техника 25%***
- ✓ ***Техника лесного хоз-ва 11%***
- ✓ ***Траки и автомобили 17%***

ООО «Флит Автолизинг» зарегистрировано 11.10.2006, оказывает услуги лизинга легковых и коммерческих автомобилей по всей территории Российской Федерации. Скорость и качество работы команды ООО «Флит Автолизинг», а также широкий спектр партнерских программ как с производителями, так и с дилерами позволяют предоставлять выгодные условия клиентам. Объем лизингового портфеля ООО «Флит Автолизинг» на 30.06.2024 составляет 3.9 млрд руб., согласно данным МСФО отчетности.

АО «Билантлия» зарегистрировано 18.05.2006, предоставляет услуги краткосрочной, долгосрочной аренды машин и операционного лизинга. АО «Билантлия» - одна из крупнейших компаний по прокату автомобилей в Российской Федерации, предоставляет услуги под торговой маркой RexRent. АО «Билантлия» располагает современным и диверсифицированным парком из более чем 1900 автомобилей, удовлетворяющим широкому спектру потребностей клиентов (данные по состоянию на 30.06.2024).

Реорганизация Эмитента:

Реорганизация Эмитента с даты его создания не осуществлялась.

Реорганизация подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение.

Реорганизация подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, не осуществлялась.

Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие существенное значение по данным консолидированной отчетности, составленной в соответствии с МСФО за период с 2021 года по дату утверждения настоящего Проспекта:

На 31.12.2021 и 31.12.2022 подконтрольные Эмитенту организации, имеющие существенное значение отсутствуют.

На 31.12.2023:

1) ***ООО «Флит Финанс» (ОГРН 1117746366792)***
2) ***ООО «Флит Автолизинг» (ОГРН 1067757802793)***
3) ***АО «Билантлия» (ОГРН 5067847017079)***

На 30.06.2024:

1) ***ООО «Флит Финанс» (ОГРН 1117746366792)***
2) ***ООО «Флит Автолизинг» (ОГРН 1067757802793)***
3) ***АО «Билантлия» (ОГРН 5067847017079)***

В случае если в течение трех последних завершенных отчетных лет и в течение последнего завершенного отчетного периода происходили изменения основного вида хозяйственной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также изменения в составе подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, указываются сведения о характере и причинах таких изменений:

С 22.09.2023 основной вид деятельности (ОКВЭД) Эмитента – 64.20 Деятельность холдинговых компаний. Причина изменения основного вида хозяйственной деятельности (ОКВЭД) Эмитента: приведение в соответствие с текущей деятельностью Общества. До 22.09.2023 основной вид деятельности (ОКВЭД) Эмитента был - 33.12 Ремонт машин и оборудования.

Основной вид деятельности (ОКВЭД) ООО «Флит Финанс» – 64.91 Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) в течение трех последних завершенных отчетных лет и в течение последнего завершенного отчетного периода не изменялся.

Основной вид деятельности (ОКВЭД) ООО «Флит Автолизинг»– 64.91 Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) в течение трех последних завершенных отчетных лет и в течение последнего завершенного отчетного периода не изменялся.

Основной вид деятельности (ОКВЭД) АО «Билантлия» – 77.11 Аренда и лизинг легковых автомобилей и легких автотранспортных средств в течение трех последних завершенных отчетных лет и в течение последнего завершенного отчетного периода не изменялся.

Подконтрольными организациями, имеющими существенное значение Эмитент считает подконтрольные организации на каждую из которых по данным консолидированной финансовой отчетности Эмитента приходится не менее 5 процентов консолидированной стоимости активов или не менее 5 процентов консолидированного дохода.

Изменения в составе подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, в течение 2023 года и 6 месяцев 2024 года не происходили. На 31.12.2021 и 31.12.2022 подконтрольные Эмитенту организации, имеющие существенное значение отсутствовали.

Указываются общая характеристика отрасли, в которой эмитент (группа эмитента) осуществляет свою основную финансово-хозяйственную деятельность, сведения о темпах и основных тенденциях ее развития за три последних завершенных отчетных года (за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за последний завершенный отчетный период и об основных факторах, оказывающих влияние на ее состояние.

Финансовая аренда (лизинг) - вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передача его на основании договора лизинга юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем.

В связи с уходом с российского рынка ведущих зарубежных производителей российские предприниматели переходят на технику отечественного производства. Также становится всё более востребованной техника из дружественных стран, особенно автотранспорт и спецтехника.

Возросший интерес к лизингу также связан с потребностью предприятий в обновлении основных фондов и ростом цен. Финансовая аренда позволяет предпринимателям приобретать дорогостоящие автомобили, спецтехнику и оборудование с помощью удобного и быстрого инструмента.

На развитие лизинговой отрасли влияют также меры государственной поддержки. Участие в программах льготного лизинга дает возможность предпринимателям получать субсидии и скидки на приобретении новой техники, в том числе легкового и грузового автотранспорта, спецтехники, морских и речных судов, самолетов и вертолетов, промышленного оборудования.

Долгое время интерес к финансовой аренде проявляли в основном представители крупного бизнеса: промышленные и добывающие предприятия, строительные и транспортные компании. В связи с появлением программ льготного финансирования для малого бизнеса увеличилось количество лизинговых сделок предпринимателей из сегмента малого и среднего бизнеса.

Основными клиентами лизинговых компаний являются: строительные и дорожно-строительные компании, транспортные предприятия, осуществляющие автомобильные и железнодорожные перевозки, промышленные предприятия, сельскохозяйственные предприятия, клиенты малого бизнеса и ИП.

Развитие рынка лизинга связано с общими тенденциями в экономике России. Сложившийся дефицит техники и оборудования заставляет отечественные компании искать выгодные варианты их приобретения. Финансовая аренда выступает достойной альтернативой кредитованию, она позволяет приобрести технику и оборудование на выгодных условиях, подобрать гибкий график платежей.

По итогам 2021 года объем нового бизнеса по сравнению с 2020 годом показал рост на 62 % и составил 2,3 трлн рублей, по данным агентства «Эксперт РА» (здесь и далее по тексту, касающемуся информации по рынку финансового лизинга, приводятся информация и данные аналитических отчетов «Эксперт РА» за 2021, 2022, 2023 и 1П2024г., доступные по ссылке в сети Интернет: https://raexpert.ru/researches/topics/leasing_factoring/). Основной прирост показал автолизинг (+69 %) (легковой и грузовой автотранспорт, а также автобусы). На фоне дефицита автомобилей в 2021-м и повышения их стоимости ключевым драйвером автолизинга стал растущий спрос со стороны сегмента МСБ, доля которого увеличилась за год с 58 до 65 % в объеме нового бизнеса. Вторым сегментом, значительно увеличившим объемы в абсолютном выражении, стал лизинг строительной техники (+91% к 2020 г.).

Увеличение стоимости предметов лизинга и количества новых заключенных сделок позитивно отразилось на сумме лизинговых договоров, которая за 2021 год выросла на 65,2 %. Объем лизингового портфеля в свою очередь на конец 2021г. составил 6,5 трлн рублей, показав рост за год на 25 %.

В 2022 году под влиянием геополитического кризиса объем нового бизнеса сократился на 13% относительно 2021-го. Обострившаяся проблема дефицита предметов лизинга, оказала более негативное влияние на рынок, чем пандемия в 2020 году, когда объем нового бизнеса снизился всего на 5%. При этом сжатие корпоративных сегментов в 2022 году составило 31%, в то время как розничные сократились только на 8%.

Объем нового бизнеса корпоративных сегментов опустился до минимального за шесть лет уровня, что обусловлено существенным влиянием санкций на отрасль воздушных и водных перевозок. Так, объем нового бизнеса в авиализинге сократился на 61%. В розничных сегментах основное снижение нового бизнеса показал лизинг легковых автомобилей (-27%). Вместе с этим поставки грузовых автомобилей из Китая поддержали сегмент лизинга грузовиков, объем которого вырос на 11%. В целом, несмотря на снижение объема

автолизинга на 7%, его доля в новом бизнесе с 2019 года показала стабильный рост и по итогам 2022-го увеличилась с 47 до 49%. Положительная динамика объема нового бизнеса наблюдалась в сегменте строительной техники, рост которого по итогам 2022 составил 5%, такая динамика была обоснована в том числе мерами господдержки.

Объем лизингового портфеля по итогам 2022 года вырос на 5%, что сравнимо с динамикой 2020-го, и составил 6,75 трлн рублей. Снижение темпа роста портфеля относительно 2021 года было обусловлено в основном падением объемов нового бизнеса.

Для российского рынка лизинга 2023 год прошел в условиях высокой инфляции (7,42%) и ослабления курса рубля (курс доллара к рублю вырос с 70,34 до 89,69). Вкупе с реализацией значительного отложенного спроса на фоне восстановления экономической активности бизнеса указанное привело к рекордному росту лизинга: объем нового бизнеса по итогам 2023 года составил 3,59 трлн рублей, что на 81% превышает уровень 2022-го и на 57% — уровень докризисного 2021-го. Количество заключенных сделок за 2023 год увеличилось с 340 до 484 тыс. (+42%), что также превысило значение 2021-го на 14%. В результате объем лизингового портфеля по итогам 2023г. составил 9,9 трлн руб., прибавив 47% год к году. Такой стремительный рост отрасли в 2023г. привел к тому, что доля нового бизнеса в ВВП России достигла рекордных 2,1%.

С точки зрения ключевых сегментов рынка традиционным флагманом роста выступил сегмент автолизинга, на который пришлось более 49% нового бизнеса в 2023г. и более 31% совокупного лизингового портфеля в целом. Внутри данного сегмента лизинг грузового транспорта показал рост 105,3% год к коду, легковой транспорт 74,7%.

Объем нового бизнеса за 1-е полугодие 2024-го составил 1,48 трлн рублей, показав небольшое снижение относительно первой половины прошлого года (-1%). Помимо того что в 2023-м реализовалась большая часть отложенного спроса, замедлению лизингового бизнеса в текущем году способствовал также рост процентных ставок, начавшийся со второй половины прошлого года. По итогам 1-го полугодия 2024 года респондентами было заключено порядка 219 тыс. сделок, что превышает их количество по итогам аналогичного периода прошлого года на 6% (207 тыс. сделок), а средняя стоимость нового договора увеличилась с 11,3 до 12,8 млн рублей. Динамика лизингового бизнеса оказалась слабее динамики российской экономики, вследствие чего доля рынка лизинга в ВВП уменьшилась с 2,6 до 2,5%. Объем лизингового портфеля на 01.07.2024 составил 10,8 трлн рублей, показав рекордный исторический рост год к году (+50%) за счет проведения крупных сделок в IV квартале 2023 года.

Темпы роста нового бизнеса в грузовых и легковых автомобилях остаются в положительной зоне, но заметно снизились относительно бурного 2023 года на фоне продолжающегося повышения цен на автомобили и лизинговых платежей ввиду увеличения процентных ставок в экономике. Вместе с этим доля автолизинга в новом бизнесе продолжает стабильно расти пятый год подряд: по итогам 1-го полугодия 2024-го она составила 56 против 50% годом ранее.

Справочно: На протяжении 2019-2024 гг. совокупный лизинговый портфель всех российских лизинговых компанией по данным Эксперт РА демонстрирует положительную динамику и вырос с 4 900 на 31.12.2019г. до 13 355 млрд руб. на 31.12.2024г., что составило рост на +173% и эквивалентно +22% среднегодового прироста. При этом, по данным агентства «Эксперт РА», по итогам 2024 года объем нового бизнеса снизился на 7% относительно аналогичного периода прошлого года и составил 3,3 трлн. рублей. Такая динамика была обусловлена жесткой денежно-кредитной политикой Банка России и закреплением базовых ставок на стабильно высоком уровне во второй половине 2024 г. Количество заключенных сделок за 2024 год также снизилось на 6% - с 484 до 453 тыс.

Согласно данным «Эксперт РА», розничные сегменты за 2024 год снизились на 9% преимущественно за счет сокращения объема нового бизнеса с грузовыми автомобилями и строительной техникой. Наибольший спад пришелся на грузовые автомобили (-18%), которые годом ранее показали более чем двукратный прирост нового бизнеса. Лизинг строительной техники показал снижение на 23%, что стало следствием уменьшения

деловой активности в строительном секторе. Положительную динамику в розничных сегментах сохраняют легковые автомобили: +8% относительно более слабого прироста в 2023 году. Отложенный спрос на легковые машины в прошлом году реализовывался на фоне ожидания повышения цен из-за новых ставок утилизационного сбора и колебаний курса валют.

В то же время по данным «Эксперт РА, объем нового бизнеса в корпоративных сегментах за 2024 год снизился всего на 1%. Несмотря на более значимое снижения в отдельных сегментах (к примеру, -56% год к году в авиационном транспорте или -59% в сегменте морских и речных судов) снижение в целом было не таким значительным за счет крупных разовых сделок в железнодорожной технике и недвижимости.

Несмотря на ожидания замедления лизинговой отрасли в 2025 г. со стороны «Эксперт РА», стоит учитывать, что:

1) *нереализованный новый лизинговый бизнес как правило формирует отложенный спрос на лизинговые услуги в будущем;*
2) *на рынке есть ожидания, что с точки зрения денежно-кредитной политики экономика находится на пике базовых ставок, а, значит, при снижении ключевой ставки экономическая активность компаний-потребителей лизинговых услуг будет возрастать;*
3) *появляются новые государственные льготные программы, способные стимулировать спрос на лизинговые услуги (к примеру, лизинг коммунальной техники, разработанный ДОМ.РФ вместе с Правительством Российской Федерации).*

Операционный лизинг (сегмент, где оперирует дивизион АО «Билантлия») - это вид финансовой аренды, где имущество передается в пользование лизингополучателю без возможности дальнейшего выкупа – по окончании договора оно попросту возвращается в лизинговую компанию. Причем срок действия договора всегда меньше предельного срока работоспособности имущества.

Операционный лизинг автомобилей России пока не имеет такого широкого распространения как финансовый лизинг. В 2023 году рынок существенно сократился ввиду ухода иностранных компаний и составлял около 50 тыс. авто. В середине 2024 года, по данным НАПИ, (Национальное Агентство Промышленной Информации) парк легковых и коммерческих ТС в операционном лизинге насчитывал 52,9 тыс. шт.

Экспертная оценка рынка операционной аренды составляет около 5% рынка автолизинга, при этом в европейских странах доля парка автомобилей, переданных в операционную аренду, в среднем за 2021 – 2023 и 6 месяцев 2024 года достигает 60%. Это подтверждает высокий потенциал роста данного направления в России при системном развитии культуры пользования/аренды в противовес традиционной модели использования собственного автомобиля. Кроме того, с учетом постоянного обновления/рестайлинга автопарков китайских автомобилей, происходящих в среднем раз в 6 месяцев, операционная аренда позволяет проще менять и обновлять собственный парк для клиентов, постоянно находясь в тренде.

Дивизион АО «Билантлия» выделяет 2 основных направления своей деятельности: долгосрочная и краткосрочная аренда.

Основные игроки рынка операционной (долгосрочной) аренды автомобилей в настоящий момент по данным дивизиона:

- *Экспомобилити (ранее АЛД и Лизплан): парк свыше 10 тыс. автомобилей*
- *Автопартнерс: парк свыше 5 тыс. автомобилей*
- *Мейджер лизинг: парк порядка 10 тыс. автомобилей*

Билантлия: парк свыше 1 тыс. автомобилей

Рынок федеральных игроков краткосрочной аренды автомобилей в России (без учёта компаний каршеринга) невелик. Группа выделяет на текущий момент 3 основных конкурентов:

- *Рентмоторс – около 1000 автомобилей*

- ***Инспайр (ранее «Европкар») – около 200 автомобилей***
- ***Автопилот – около 350 автомобилей.***

Собственный парк дивизиона АО «Билантлия» при этом насчитывает 870 автомобилей.

Указывается общая оценка результатов деятельности эмитента (группы эмитента) в данной отрасли:

Эмитент не вел операционную деятельность до второй половины 2023 г., в связи с этим привести оценку результатов деятельности Группы за 2021, 2022 годы не представляется возможным. Результаты деятельности со второй половины 2023 и по 1-ое полугодие 2024 соответствуют развитию отраслевых тенденций. По мнению Эмитента, на дату составления Проспекта[2] деятельность Группы в отрасли является успешной.

ООО «Флит Финанс» занимал 35-е место в рэнкинге «Эксперт РА» по объему нового бизнеса и 36-е место по размеру лизингового портфеля по итогам 2023 года; по итогам 1 полугодия 2024 г. дивизион занимал 20-е место в рэнкинге «Эксперт РА» по объему нового бизнеса и 30-е место по размеру лизингового портфеля. Отдельно стоит отметить, что уже по итогам 2024 г. дивизион продемонстрировал значимый рост с точки зрения позиций в рэнкинге в сравнении с концом 2023г.: 23-е место в рэнкинге «Эксперт РА» по объему нового бизнеса и 32-е место по размеру лизингового портфеля. При этом, согласно данным «Эксперт РА» за 2024г., если посмотреть на профильные отрасли, то ООО «Флит Финанс» - №2 по объему нового бизнеса в сегменте «с/х техника и скот» среди 68 компаний и №20 по объему нового бизнеса в сегменте «строительная и дорожно-строительная техника, вкл. строительную технику на колесах» среди 103 компаний, №1 по объему нового бизнеса в сегменте «деревообрабатывающее оборудование» среди 54 компании.

ООО «Флит Автолизинг» занимал 60-е место в рэнкинге «Эксперт РА» по объему нового бизнеса и 63-е место по размеру лизингового портфеля по итогам 2023 года; по итогам 1 полугодия 2024 г. дивизион занимал 39-е место в рэнкинге «Эксперт РА» по объему нового бизнеса и 54-е место по размеру лизингового портфеля. Отдельно стоит отметить, что по итогам 2024г. здесь также наблюдается значимый рост по сравнению с 2023г: 38-е место в рэнкинге «Эксперт РА» по объему нового бизнеса и 46-е место по размеру лизингового портфеля. Данные «Эксперт РА» 2024 г. указывают также на высокие позиции ООО «Флит Автолизинг» в профильных отраслях: №18 по объему нового бизнеса в сегменте «легковой транспорт» среди 113 компаний, №35 по объему нового бизнеса в сегменте «грузовой транспорт» среди 108 компаний.

Объем данных по динамике рынка операционного лизинга (долгосрочной аренды) автомобилей ограничен; данные «Эксперт РА» в этой части приводятся агрегированно по всем предметам операционной аренды, среди которых автомобили занимают незначительную долю. Последняя публичная аналитика рынка по операционной аренде автомобилей, по данным АО «Билантлия», была подготовлена рейтинговым агентством «Эксперт РА» в 2021г., АО «Билантлия» тогда занимало 5-е место по размеру автопарка и 1-е место по общему количеству ТС, переданных за 2021, 2020, 2019 годы. Более свежими рыночными данными АО «Билантлия» не располагает. При этом, по оценкам Группы, в настоящий момент на рынке операционной аренды остались 4 основные компании (АО «Билантлия», Экспомобилити, Автопартнерс, Мейджер лизинг), которые специализируются на операционной аренде. Группа также ожидает, что бывший лидер рынка – компания Арвал, последний европейский участник рынка, сворачивает свой бизнес в России в 2025 году, высвобождая на рынок 3 000 - 5 000 автомобилей.

Если объединить парки операционной (долгосрочной) и краткосрочной аренды на текущий момент, то дивизион АО «Билантлия», по данным Группы, будет занимать 4-5 место по этому показателю среди конкурентов.

[2] На дату утверждения Проспекта, указанная ниже информация о позициях дочерних обществ за 2024 г. является актуальной и взята из аналитического обзора агентства «Эксперт РА» «Рынок лизинга по итогам 2024 года: ставки высоки», опубликованного на странице в сети Интернет по адресу: https://raexpert.ru/researches/leasing/2024/ .

Описывается, каким образом сложившиеся в отрасли тенденции (благоприятные и неблагоприятные) могут повлиять на основные операционные и (или) финансовые показатели деятельности эмитента (группы эмитента):

С начала 2024 года тенденции на рынке лизинга претерпели изменения. Если в начале года игроки рынка ожидали разворота роста ключевой ставки на фоне ожиданий снижения инфляции, то уже к середине второго квартала настроения поменялись.

Материализация повышенных проинфляционных рисков привела к тому, что Банк России продолжил цикл повышения ключевой ставки с целью охлаждения экономики. В итоге 13 сентября 2024 года совет директоров Банка России в очередной раз принял решение повысить ключевую ставку до 19% годовых, а уже 25 октября до 21%. Движение базовых ставок, безусловно, оказывает негативное влияние на спрос на лизинговые услуги, так как непосредственно влияет на их ценообразование.

При этом в среднесрочной перспективе ожидается нормализация инфляционного давления, которое должно привести к развороту восходящего тренда по базовым процентным ставкам. Таким образом в этот момент стоит ожидать восстановления спроса на лизинг.

Эмитент учитывает указанные выше тенденции при формировании бизнес-плана на среднесрочную перспективу, предпринимает активные действия для снижения потенциальных рисков и использования новых возможностей по развитию деятельности.

Указываются доля эмитента (группы эмитента) в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные показатели, характеризующие положение эмитента (группы эмитента) в отрасли в целом:

Дивизионы Группы Эмитента занимают следующие доли на релевантных сегментах лизингового рынка, согласно данным «Эксперт РА» за 2024г. и на дату утверждения Проспекта:

- ✓ ***ООО «Флит Финанс»***
  - ***Строительная и дорожно-строительная техника, включая строительную спецтехнику на колесах- 0,7%;***
  - ***Сельскохозяйственная техника и скот 4,4%;***
  - ***Деревообраратывающее оборудование 18,6%;***

- ✓ ***ООО «Флит Автолизинг»***
  - ***Лекговой автотранспорт – 0,5%;***
  - ***Грузовой автотранспорт – 0,2%;***

Доля АО «Билантлия» в совокупном объеме рынка операционной аренды по всем типам предметов лизинга (включая, к примеру, воздушные суда, вагоны, оборудование) невелика. По дивизиону АО «Билантлия» с учетом ограниченного объема индустриальной аналитики приводится динамика показателей, демонстрирующих развитие дивизиона на рынке, рост клиентской базы, в т.ч. за счет повторных клиентов:

Произошло следующее увеличение показателей в 2024 году по сравнению с 2023 годом:

- ***Размер парка автомобилей: +11%***
- ***Количество аренд: + 55%***
- ***Количество уникальных клиентов***
  - ***Физические лица: + 65%***
  - ***Юридические лица: + 10%.***
- ***Рост повторных клиентов:***
  - ***Физические лица: + 52%.***
  - ***Юридические лица: + 28%.***

Приводятся оценка соответствия результатов деятельности эмитента (группы эмитента) тенденциям развития отрасли и причины, обосновывающие полученные результаты деятельности

эмитента (группы эмитента). ***Результаты деятельности соответствуют развитию отраслевых тенденций. Группой производится тщательная проработка управленческих решений, оцениваются возможности Группы, определяются перспективные направления, новые тенденции, конкурентные преимущества, а также планируются меры по достижению поставленных целей.***

Приводятся сведения об основных конкурентах эмитента (группы эмитента), сопоставляются сильные и слабые стороны эмитента (группы эмитента) в сравнении с ними:

К основным конкурентам Группы «ФЛИТ» можно отнести:

- ***Для дивизиона ООО «Флит Финанс»: ГПБ Лизинг, ВТБ Лизинг, РЕСО Лизинг, Балтийский лизинг, Альфа-Лизинг, ФКМ Лизинг, Интерлизинг, Дойче Финанс Восток, Росагролизинг;***
- ***Для дивизиона ООО «Флит Автолизинг»: Европлан, ГПБ Лизинг, ВТБ Лизинг, РЕСО Лизинг, Балтийский лизинг, Альфа-Лизинг, ЛК Эволюция;***
- ***Для дивизиона АО «Билантлия»: Экспомобилити, Рентмоторс, Автопартнерс, Мейджор Лизинг.***

Сильные стороны Группы Эмитента:

- ***Для дивизиона ООО «Флит Финанс»:***
  - ***уникальная экспертиза работы в профильных сегментах бизнеса;***
  - ***прочные и долгосрочные отношения с ключевыми поставщиками и дистрибьютерами предметов лизинга профильных отраслей;***
  - ***эффективная бизнес-модель, позволяющая работать без филиалов на местах;***
  - ***проприетарные IT системы, позволяющие оптимизировать маржинальность сделок и предлагать уникальные условия клиентам;***
  - ***отличный трек-рекорд: стремительный и успешный переход от кэптивной к рыночной бизнес-модели;***

- ***Для дивизиона ООО «Флит Автолизинг»:***
  - ***уникальная экспертиза работы в профильных сегментах бизнеса;***
  - ***партнерские программы с ведущими автопроизводителями, импортёрами и агрегаторами заказов такси со специальными ценами на предметы лизинга;***
  - ***эффективная бизнес-модель, позволяющая работать без филиалов на местах;***
  - ***отличный трек-рекорд: стремительный и успешный переход от кэптивной к рыночной бизнес-модели;***

- ***Для дивизиона АО «Билантлия»:***
  - ***крупный, молодой и диверсифицированный по классу парк качественных автомобилей, адресующий потребности максимально широкого круга клиентов;***
  - ***одно из лучших на рынке предложений для клиентов с точки зрения географии присутствия компании, набора доступных услуг и уровню сервиса.***

Слабые стороны Группы Эмитента:

Значимая часть конкурентов являются дочерними компаниями крупнейших российских банков, что представляет объективные преимущества таким компаниям с т.з. ставок привлечения фондирования. Крупный масштаб бизнеса иных частных компаний-конкурентов также способен дать им преимущество с точки зрения доступа к финансированию.

Информация, предусмотренная настоящим пунктом, приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления эмитента. ***Мнения органов управления Эмитента относительно настоящего пункта совпадают.***

2.7. Сведения о перспективах развития эмитента

Описание стратегии дальнейшего развития эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - стратегии дальнейшего развития группы эмитента, не менее чем на год.

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг планы по изменению основной деятельности Эмитента отсутствуют.

Основные стратегические цели Группы Эмитента до конца 2026 года:

- ✓ ***Обеспечение роста нового бизнеса Холдинга темпом, опережающим темп роста рынка лизинга в целевых сегментах: автолизинг (легковой, грузовой), специальная техника, в том числе в сегментах сельскохозяйственной и лесозаготовительной (деревообрабатывающей) техники;***
- ✓ ***Наращивание позиций Холдинга в рэнкинге лизинговых компаний в целевых сегментах лизинга;***
- ✓ ***Совершенствование бизнес-моделей дивизионов;***
- ✓ ***Диверсификация каналов продаж в дистрибуции лизинга;***
- ✓ ***Обеспечение лучшего клиентского сервиса;***
- ✓ ***Диверсификация источников фондирования, выход на рынок публичного долга;***
- ✓ ***Повышение узнаваемости бренда ФЛИТ, в том числе за счет:***
  - ***Роста ценности бренда Группы среди персонала;***
  - ***Увеличение количества упоминаний в социальных медиа и СМИ;***
  - ***Увеличение количества запросов имени бренда в поисковых системах;***
- ✓ ***Совершенствование корпоративной культуры управления, включая:***
  - ***Совершенствование системы мотивации персонала;***
  - ***Поддержание уровня вовлечённости персонала свыше 90%.***

Сведения в отношении организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции: ***не применимо с учетом специфики деятельности Группы.***

Модернизация и реконструкции основных средств, возможное изменения основной деятельности: ***не планируется.***

В случае если эмитентом (группой эмитента) принята и раскрыта стратегия развития эмитента (группы эмитента), эмитент может привести ссылку на данный документ: ***Стратегия развития Эмитентом (Группой) не раскрывается.***

2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг

На деятельность и финансовые результаты Группы и Эмитента в частности, а также на исполнение Эмитентом обязательств по ценным бумагам, оказывают влияние факторы, вытекающие из рисков, описанных в данном разделе Проспекта, и их изменение.

В настоящем разделе Проспекта приведен подробный анализ факторов риска, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение Эмитента, в частности:

- ✓ ***отраслевых рисков;***
- ✓ ***страновых и региональных рисков;***
- ✓ ***финансовых рисков;***
- ✓ ***правовых рисков;***
- ✓ ***рисков потери деловой репутации (репутационный риск);***
- ✓ ***стратегических рисков;***
- ✓ ***рисков, связанных с деятельностью Эмитента.***

Перечень рисков, приведенных в настоящем пункте, отражает точку зрения и собственные оценки Эмитента и в силу этого не является исчерпывающим и единственно возможным, при этом потенциальные инвесторы, прежде чем принимать инвестиционное решение, должны сформировать собственное мнение, не опираясь исключительно на факторы, описанные в настоящем пункте. Возникновение новых рисков и неопределенностей, о которых Эмитенту в настоящий момент не известно, либо реализация рисков, которые Эмитент в текущих условиях считает несущественными, может также привести к снижению стоимости ценных бумаг Эмитента и повлиять на способность Эмитента исполнять свои обязательства. Таким образом, инвесторам не рекомендуется принимать решения об инвестировании средств в ценные бумаги Эмитента исключительно на основании приведенной в данном пункте информации о рисках, поскольку она не может служить полноценной заменой независимых и относящихся к конкретной ситуации рекомендаций, подготовленных исходя из требований инвесторов, инвестиционных целей, опыта, знаний и иных существенных для инвесторов обстоятельств, на основе чего формируется собственное мнение потенциального инвестора.

Указанные в настоящем пункте риски могут негативно сказаться на деятельности Эмитента и исполнении Эмитентом обязательств по его ценным бумагам, при этом Эмитент тщательно взвешивает все риски, связанные с его деятельностью, и планирует своевременно осуществлять исполнение своих обязательств по выпущенным ценным бумагам.

При наличии политики управления рисками, утвержденной эмитентом в качестве отдельного документа, указываются сведения о таком документе и описываются основные положения политики в области управления рисками.

На уровне Эмитента Единоличным исполнительным органом ООО «ФЛИТ» (приказ №15-од от 25.10.2024) была утверждена «Система управления некредитными рисками операционного холдинга ФЛИТ». Данный документ определяет единую концепцию управления некредитными рисками, которым подвержены Эмитент и его дочерние общества.

Эмитент в рамках данной системы относит к некредитным следующие риски:

• Риск ликвидности;

• Процентный риск;

• Валютный риск.

Риск ликвидности означает возникновение ситуации, при которой Группа не способна выполнять свои обязательства по мере наступления срока их погашения. Ключевыми инструментами по управлению риском ликвидности являются:

• Анализ и планирование привлечения ресурсов;

• Анализ ликвидности и платёжного календаря.

Эмитент совместно с дочерними компаниями группы ежегодно утверждают бюджет, в том числе на его базе на регулярной основе готовятся краткосрочные платежные календари и иные отчеты по ликвидности, а также выявляется потребность в фондировании на среднесрочном горизонте. Для обеспечения достаточного уровня ликвидности Группа ведет постоянную работу с действующими и перспективными кредиторами по расширению доступных кредитных лимитов и иных источников фондирования. Подготовка размещения биржевых облигаций – один из элементов такой работы.

Процентный риск представляет собой риск наступления негативных событий для Группы в результате изменения рыночных процентных ставок. Ключевой постулат системы: у Общества не должно быть открытого процентного риска. Основные механизмы закрытия процентной позиции:

• Сопоставление процентных активов (например, лизинг выданный) и обязательств (финансирование привлечённое), (флоатер-флоатер/фикс-фикс);

• Хеджирование плавающей процентной ставки.

Валютный риск представляет собой риск наступления негативных событий для Общества в результате изменения курсов валют. Общество исходит из того, что у Общества не должно быть открытого валютного риска. Базовой валютой деятельности Общества является российский рубль. Заключение Договоров лизинга в валюте, отличной от рублей, возможно только с учетом при возможности привлечения финансирования в соответствующей валюте.

Иные риски, в том числе, к примеру, отраслевой, который в общем случае является одним из видов некредитного, не рассматривается в рамках данной системы.

2.8.1. Отраслевые риски

Описываются риски, характерные для отрасли, в которой эмитент (группа эмитента) осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность. Описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам.

Описываются риски, характерные для отрасли, в которой эмитент (группа эмитента) осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность. Описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам.

Группа Эмитента осуществляет свою деятельность в лизинговой отрасли на территории Российской Федерации. Группа реализует сделки внутреннего лизинга и не вовлечена в сделки международного или трансграничного лизинга.

Отрасль лизинга функционирует уже более 30 лет и регулируется Федеральным Законом №164-ФЗ от 29.10.1998 г. «О финансовой аренде (лизинге)». Защита и реализация прав и обязанностей сторон сделок лизинга также закреплены в специальных положениях Гражданского и Налогового кодексов РФ. Это создает более надежную законодательную основу функционирования лизинговой отрасли России.

Основой рыночного спроса являются факторы внутренних потребностей российских предприятий и предпринимателей в замещении изношенного транспорта и спецтехники, расширении и модернизации производств и оказываемых услуг, в основном, для внутреннего рынка. Изменение спроса на лизинговые услуги может привести к изменению объема и видов потребляемых лизинговых услуг, к насыщению лизингового рынка или его расширению.

В связи с введенными санкциями и экспортными ограничениями в отношении России со стороны США, ЕС и ряда других государств, усложняющими влияющими проведение платежей, логистику, а также нарушениями производственных цепочек в мировой экономике после глобальной пандемии COVID-19, существует риск возникновения дефицита поставок новых предметов лизинга. Такой дефицит может негативно отразиться на

объемах вновь заключаемых лизинговых сделках. В то же время, в виду высокой диверсификации лизингового портфеля Группы по типам предметов лизинга, поставщикам и отраслевой структуре лизингополучателей, риск оценивается Группой Эмитента как приемлемый.

Приводятся наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации).

На рынке Российской Федерации

Значимыми рисками, связанными с возможным ухудшением ситуации в отрасли, являются следующие:

- ✓ ***Риски, связанные с усилением конкуренции на рынке со стороны лизинговых компаний с государственным участием, и как следствие, снижения цен на лизинговые услуги в России;***
- ✓ ***Риски, связанные с общим ухудшением экономической ситуации в стране и, как следствие, снижением инвестиционной активности и объема приобретаемых в лизинг основных средств, и ухудшением кредитного риска лизингополучателей;***
- ✓ ***Риски, связанные с введением государственного регулирования лизинговой отрасли;***

На внешнем рынке

На внешнем рынке Группа не осуществляет свою деятельность. В связи с этим риски, связанные с возможными изменениями в отрасли на внешнем рынке, отсутствуют.

В случае возникновения на внешнем рынке ситуаций в отрасли Эмитента, которые могут оказать негативное влияние на его деятельность и исполнение обязательств по выпускаемым ценным бумагам, Эмитент предпримет меры для снижения указанного риска.

Возможные последствия реализации указанных рисков с учетом специфики деятельности Группы эмитента:

Вышеперечисленные риски могут негативно сказаться на объемах деятельности, финансовых показателях Группы Эмитента и на исполнении Эмитентом обязательств по ценным бумагам, однако Эмитент намерен применить все возможные усилия для нивелирования и(или) снижения негативного эффекта за счет применения консервативной политики управления активами и пассивами, ликвидностью, а также за счет выстроенных бизнес-процессов и большого управленческого опыта.

Предполагаемые действия эмитента для минимизации перечисленных выше негативных факторов:

Группа Эмитента уделяет особое внимание анализу и управлению рисками путем разработки механизмов их минимизации. Для снижения рисков, связанных с усилением конкуренции, Эмитент на постоянной основе оценивает и сравнивает со своими текущими и потенциальными конкурентами основные факторы конкурентоспособности: лизинговые продукты, дополнительные услуги, филиальную сеть, автоматизацию бизнес-процессов, гибкость условий заключаемых сделок.

В случае возникновения рисков, связанных со значительным ухудшением экономической ситуации в стране и существенного затруднения дальнейшей деятельности Группа может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании портфеля лизинговых контрактов, обеспеченных правом собственности на предметы лизинга.

За пределами Российской Федерации

Деятельность Группы сконцентрирована на внутреннем рынке, в связи с чем риски, связанные с возможными изменениями в отрасли на внешнем рынке, отсутствуют.

Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на основные виды сырья, товаров, работ, услуг, используемых эмитентом (группой эмитента) в своей деятельности (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), их влияние на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам:

На рынке Российской Федерации:

Группа Эмитента в своей деятельности не использует сырье, а доля потребляемых услуг сторонних организаций в структуре себестоимости незначительна, поэтому риски, связанные с возможным изменением цен на сырье и услуги, отсутствуют, и не влияют на исполнение Эмитентом обязательств по его ценным бумагам. При этом одной из основных статей затрат Эмитента являются процентные расходы по привлеченным кредитам и займам, что является отраслевой спецификой для Эмитента.

Эмитент в своей деятельности не использует сырье, но потребляет услуги сторонних организаций, в том числе: страхование лизингового имущества, услуги аренды и обслуживания офисов, услуги на рекламу, телекоммуникационные услуги, услуги дилерских центров и др. Данные расходы могут возрасти в случае дальнейшего роста инфляции. Однако доля потребляемых услуг сторонних организаций в структуре себестоимости незначительна. Основными статьями затрат Группы Эмитента являются процентные расходы по привлеченным кредитам и займам, что является отраслевой спецификой Группы. Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги в составе расходов Группы Эмитента, оцениваются как низкие, влияния на деятельность Группы Эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам не окажут.

На рынках за пределами Российской Федерации:

Услуги с внешнего рынка отсутствуют, поэтому риски, связанные с возможным изменением цен на сырье и услуги на внешнем рынке, отсутствуют.

На дату утверждения Проспекта внутренний рынок лизинга характеризуется со стороны спроса минимальной зависимостью от внешних рынков лизинга, внешних товарных рынков и объемов экспорта-импорта товаров и услуг.

В связи с этим изменение цен на услуги существенного влияния на деятельность Эмитента и Группу, в том числе на исполнение обязательств по ценным бумагам Эмитента, не окажет.

Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на товары, работы и (или) услуги эмитента (группы эмитента) (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), и их влияние на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам:

На рынке Российской Федерации:

По мнению Эмитента, ценообразование в лизинге определяется конкурентной средой на рынке и стоимостью фондирования. С одной стороны, рост стоимости лизинговых услуг может ограничить спрос и привести к сокращению темпов роста лизингового портфеля. С другой стороны, снижение цен на лизинговые услуги компаний Эмитента, вызванное высокой конкуренцией, при сохранении стоимости фондирования может негативно повлиять на объемы деятельности Группы в части заключения новых сделок и в итоге на финансовые показатели Группы.

Эмитент следит за уровнем конкуренции и стоимостью привлеченных средств, формируя соответствующее предложение на рынке лизинговых услуг, которое одновременно удовлетворяет потребности клиентов и обеспечивает достаточную маржинальность бизнеса.

Эмитент предпримет все доступные ему меры для предоставления конкурентоспособных цен на свои услуги. В случае значительного снижения цен на предоставляемые компаниями Группы Эмитента услуги Группа может сосредоточиться на обслуживании текущего портфеля. Влияние риска, связанного с возможным изменением цен на услуги Группы Эмитента, на исполнение обязательств по ценным бумагам минимально, поскольку прогнозируемый объем поступлений от лизинговых выплат по заключенным компаниями Эмитента договорам лизинга покрывают возможные выплаты по ценным бумагам.

На рынках за пределами Российской Федерации:

Компании Группы Эмитента зарегистрированы в качестве налогоплательщиков и осуществляют свою деятельность на территории Российской Федерации, в связи с этим риски, связанные с возможными изменениям цен на услуги Группы Эмитента на внешнем рынке, отсутствуют.

2.8.2. Страновые и региональные риски

Описываются риски, связанные с политической и экономической ситуацией, военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, а также географическими особенностями в государстве (государствах) и административно-территориальных единицах государства (государств), в которых зарегистрирован (зарегистрированы) в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет (осуществляют) финансово-хозяйственную деятельность эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение).

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией, военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками:

Поскольку Эмитент зарегистрирован и осуществляет свою основную деятельность в Российской Федерации, основные страновые риски, влияющие на деятельность Эмитента, это риски, присущие Российской Федерации. Однако в связи с усиливающейся глобализацией мировой экономики существенное ухудшение экономической ситуации в мире может также привести к заметному спаду экономики России, и как следствие, к снижению спроса на лизинговые услуги.

Страновые риски Российской Федерации обусловлены зависимостью национальной экономики от сырьевого сектора, высоким политическим риском, риском изоляции российской экономики, сокращением иностранных инвестиций, уменьшение возможностей и ухудшением условий заимствования на международных финансовых рынках. Это, в свою очередь, может привести к существенным экономическим и финансовым последствиям для кредитоспособности России.

Наличие указанных факторов может осложнить доступ Эмитента к источникам финансирования внутри России и может неблагоприятно отразиться на покупательской способности клиентов Эмитента и его деятельности в целом.

Колебания мировых цен на нефть и газ, курса рубля по отношению к доллару США и евро, а также наличие других факторов могут неблагоприятно отразиться на состоянии российской экономики и, как следствие, на будущей деятельности Эмитента. На российскую экономику оказывает влияние снижение рыночной конъюнктуры и спады деловой активности в других странах мира. Кроме того, поскольку Россия добывает и экспортирует в больших количествах нефть, газ, уголь и металлы, российская экономика особенно зависима от мировых цен на эти товары, и, поэтому снижение цен на товары сырьевой группы, в особенности на нефть и газ, может привести к замедлению темпов роста российской экономики.

Сохраняющаяся политическая напряженность, а также международные санкции в отношении крупнейших российских компаний и некоторых граждан также оказывают негативное влияние на российскую экономику и логистические цепочки по доставке товаров,

приобретаемых клиентам Эмитента. Политическая и экономическая ситуация в стране, военные конфликты, введение чрезвычайного положения, забастовки, стихийные бедствия могут привести к ухудшению положения всей национальной экономики и тем самым привести к ухудшению финансового положения Группы Эмитента и негативно сказаться на возможности Эмитента своевременно и в полном объеме производить платежи по облигациям и иным ценным бумагам Эмитента.

Эмитент проводит мониторинг экономической ситуации в России и степень влияния на нее внешнеэкономических факторов, учитывает эти риски при анализе своих крупнейших клиентов, прогнозировании своей дальнейшей деятельности и финансово-экономических показателей и считает потенциальное влияние вышеописанных факторов прогнозируемым.

Политические риски.

Внутренняя политическая обстановка в РФ на дату утверждения Проспекта характеризуется как стабильная. Эмитент и компании Группы зарегистрированы в качестве налогоплательщика в г. Москва и Санкт-Петербург. В текущей ситуации не предвидится серьезных изменений в балансе внутренних политических сил и в проводимой государством политике. К факторам, которые могут повлиять на политическую ситуацию в будущем, можно отнести дальнейшую централизацию власти, ослабление роли демократических институтов, замедление политики реформ и рост уровня бюрократизации.

Данные факторы могут потенциально негативно сказаться на экономическом климате внутри страны и ограничить возможности Эмитента по привлечению финансирования. Внешнеполитические риски могут оказывать существенное дестабилизирующее влияние на российскую политическую систему. В частности, вовлечение России в военно-политические конфликты в ближнем зарубежье, введение экономических и политических санкций в отношении российских компаний, банков и должностных лиц способствуют ухудшению положения страны в межгосударственных отношениях. Эти процессы могут негативно сказываться на политической стабильности и инвестиционном климате в Российской Федерации.

В последнее десятилетие Россия была вовлечена в экономические, политические и военные конфликты с рядом стран постсоветского пространства. Следствием данных конфликтов стало ограничение отношений России с некоторыми странами международного сообщества, в том числе, со странами, обладающими крупнейшими рынками капитала, в юрисдикции которых зарегистрированы компании, которые осуществляют крупные инвестиции в Россию. Инвестиционные стратегии и решения таких компаний находятся под влиянием сложившейся внешнеполитической ситуации. Эскалация внешнеполитических конфликтов может оказать негативное воздействие на экономику России и всего региона, а также вызвать рост негативных настроений инвесторов в отношении российского рынка корпоративного долга, что отрицательным образом скажется на возможностях российских компаний по привлечению капитала на международных рынках.

Ухудшение ситуации в российской экономике может отрицательно сказаться на деятельности, итогах финансовых операций, финансовом состоянии и перспективах Эмитента и обществ, находящихся под его управлением.

В случае реализации одного или нескольких вышеперечисленных рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по нивелированию сложившихся негативных изменений. Для целей определения конкретных действий при наступлении какого-либо из перечисленных в факторах риска события Эмитент на постоянной основе осуществляет мониторинг ситуации в России и в регионах РФ. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом случае в пределах контроля Эмитента. Эмитент проводит мониторинг страновых и региональных рисков, экономической ситуации в России и степени влияния на нее внешнеэкономических факторов, учитывает данные риски при прогнозировании дальнейшей деятельности и финансово-экономических показателей.

Региональные риски:

Группа не ведет деятельность в экономически и политически нестабильных регионах и несёт ограниченные региональные риски (связанные с политической и экономической ситуацией, военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками) в связи с высокой концентрацией лизингового портфеля на движимом имуществе (колесной технике, имеющей ПТС и ПСМ). Ухудшение экономической ситуации/ возникновении стихийных бедствий в отдельно взятых регионах Российской Федерации может повлечь снижение финансового результата Группы из-за повышения уровня просроченной задолженности клиентов Группы или утраты предметов лизинга. При этом «подвижность» и ликвидность предметов лизинга, с которыми работает Группа, позволит митигировать соответствующие риски за счет в том числе возможности перемещения предметов лизинга из затронутых регионов и их быстрой реализации.

Группа на регулярной основе осуществляет мониторинг ситуации в регионах РФ и анализ региональных рисков (экономической ситуации, социальных волнений, эпидемий, введения чрезвычайного положения, риски возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и т.д.) и в случае необходимости предпримет все возможные меры по минимизации сложившихся негативных изменений. На дату утверждения Проспекта Группа не прогнозирует возникновения ситуаций, которые могут повлиять на ее деятельность.

Риски, связанные с военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками:

Риски, связанные с военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, описаны и для страны, и для региона, в котором зарегистрированы компании Группы Эмитента в качестве налогоплательщика.

Группа Эмитента осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность в Российской Федерации. Эмитент и компании Группы зарегистрированы в качестве налогоплательщика в г. Москва и Санкт-Петербург. Военные конфликты, введение чрезвычайного положения, забастовки, стихийные бедствия могут привести к ухудшению положения всей национальной экономики и тем самым привести к ухудшению финансового положения Группы Эмитента и негативно сказаться на стоимости ценных бумаг Эмитента. В 2022 г. была начата специальная военная операция, что привело к уходу с российского рынка ряда компаний, что оказало негативное влияние на экономику России.

Эмитент на постоянной основе проводит мониторинговые мероприятия для целей своевременного выявления указанных выше рисков. Планирование деятельности Группы Эмитента в случае возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения, забастовок в России осуществляется в режиме реального времени с мгновенными реакциями Группы Эмитента на возникновение радикальных изменений. Реализация рисков, связанных с военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, может привести к сокращению деятельности Эмитента в части нового бизнеса.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности Группы эмитента:

Реализация рисков, связанных с политической и экономической ситуацией, может привести к сокращению деятельности Группы Эмитента в части нового бизнеса, при этом Эмитент может сосредоточиться на обслуживании текущего портфеля сделок.

При том, что вероятность введения чрезвычайного положения, забастовок существует в некоторых регионах Российской Федерации, Группа полагает, что такие события могут носить ограниченный масштаб. В случае если произойдут негативные изменения ситуации в регионах, которые могут отрицательно сказаться на деятельности Группы Эмитента, Группа предпримет все доступные меры по уменьшению влияния возникших негативных последствий, в том числе будет продолжать расширять свое присутствие в других регионах РФ.

Риски, связанные с географическими особенностями в государстве (государствах) и административно-территориальных единицах государства (государств), в которых зарегистрирован (зарегистрированы) в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет (осуществляют) финансово-хозяйственную деятельность эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение)**:**

Риски, связанные с географическими особенностями страны и региона, в котором, зарегистрированы компании Группы Эмитента в качестве налогоплательщика, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью, минимальны. Компании Группы зарегистрированы в качестве налогоплательщиков в городах Москва и Санкт-Петербург, географические особенности данных федеральных округов таковы, что они мало подвержены стихийным бедствиям (в т.ч. ураганы, наводнения, землетрясения и пр.), имеют развитое транспортное сообщение. Вероятность возникновения катастроф техногенного характера оценивается Эмитентом как незначительная.

Возникновение географических рисков в регионах, где компании Группы осуществляют свою деятельность (стихийные бедствия - ураганы, наводнения, землетрясения, техногенные катастрофы), может повлечь снижение финансового результата Группы из-за повышения уровня просроченной задолженности и утрату имущества Группы. При этом за счет «подвижности» и ликвидности предметов лизинга негативный эффект может быть митигирован.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности Группы эмитента

• Неблагоприятное воздействие на деятельность Группы в связи с рисками для здоровья работников Группы, а также сотрудников клиентов и деловых партнеров Группы;

• Перебои в деятельности Группы, вызванные новым регулированием, принятым в качестве сдерживающих мер по распространению эпидемий, дополнительные расходы, связанные с таким новым регулированием, ограничениями на поездки, усиленным режимом проверок предприятий Группы, гигиеническими мерами (карантин и физическое дистанцирование) или переводом сотрудников на удаленную работу;

• Сокращение нового бизнеса вследствие дефицита транспортных средств, передаваемых в лизинг или снижения спроса на лизинговые услуги;

• Потенциальное ухудшение финансового состояния и перспектив клиентов или контрагентов Группы, что может негативно повлиять на их способность или готовность исполнять свои договорные обязательства перед Группой, а отсюда - возможное сокращение денежных потоков и ухудшение финансового состояния Группы, включая потенциальные ограничения ликвидности.

Риски, связанные с географическими особенностями, могут повлиять на географию присутствия Группы Эмитента и на долю рынка в конкретных субъектах Российской Федерации. По нивелированию данных рисков осуществляется постоянный мониторинг ситуации. Кроме того, большая часть имущества, принадлежащее компаниям Группы и переданное в лизинг, застраховано, что минимизирует негативное влияние возникновения опасности стихийных бедствий.

2.8.3. Финансовые риски

Описываются риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции на финансовое положение эмитента (группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования, ключевые финансовые показатели. Указываются предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции.

В своей деятельности Группа Эмитента подвержена следующим финансовым рискам:

- ✓ ***Риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок***
- ✓ ***Риски, связанные с влиянием изменения валютного курса***

- ✓ ***Риск ликвидности***
- ✓ ***Риски, связанные с влиянием инфляции***
- ✓ ***Кредитный риск***

Риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок:

Процентный риск представляет собой риск наступления негативных событий для Группы в результате изменения рыночных процентных ставок, в частности

неравномерное изменение процентных ставок по договорам финансовой аренды и по привлеченному финансированию компаний Группы. Учитывая высокую волатильность ключевой ставки и неопределенность по ее изменению в будущем, управление процентным риском является значимым для Группы Эмитента. Группа Эмитента в подавляющем большинстве случаев заключает договоры финансовой аренды с лизингополучателями под фиксированные ставки. При этом, согласно правилам лизинга, у дивизионов Группы, занимающихся финансовым лизингом, сохраняется возможность пересмотра процентной ставки по договорам финансовой аренды в течение срока договора. Эмитент привлекает финансирование как под фиксированную ставку, так и под плавающую ставку. При этом у кредитных организаций есть право пересмотра фиксированной ставки в случае существенного увеличения ключевой ставки.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности Группы эмитента:

Изменение (рост) процентных ставок в целом может привести к увеличению стоимости обслуживания долга, что, в свою очередь, может повлиять на процентные расходы Группы Эмитента и, как следствие, снизить чистую прибыль.

Изменения процентных ставок по привлечению финансирования влияют на финансовый результат деятельности Группы. Рост процентных ставок на рынке при фиксированных лизинговых платежах по лизинговому портфелю и переменных процентных ставках по привлекаемым денежным средствам, равно как снижение процентных ставок на рынке при лизинговых платежах, привязанных к переменной процентной ставке и фиксированных процентных ставках по привлекаемым денежным средствам, может оказать негативное влияние на темпы роста лизингового портфеля, затраты на обслуживание долга, операционный доход и в конечном счете финансовый результат Группы Эмитента.

Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок:

Группа реализует и предполагает реализовывать в будущем следующие меры в целях управления процентным риском и минимизации негативного влияния изменения процентных ставок:

- ✓ ***Приоритет привлечения кредитов с фиксированной процентной ставкой;***
- ✓ ***Использование инструментов хеджирования кредитов с плавающей процентной ставкой (например, процентным свопом);***
- ✓ ***Привлечение по плавающей ставке без хеджирования только в случае заключения лизинговых контрактов с контрагентами также по плавающей ставке с необходимым уровнем спреда;***
- ✓ ***Досрочное частичное погашение отдельных кредитов;***
- ✓ ***Размещение свободных денежных средств на срочные депозиты;***
- ✓ ***Возможность пересмотра ценообразования заключения новых лизинговых сделок после изменения ключевой ставки, учитывая текущие котировки кредитных организаций и плановый спред.***

Данный подход позволяет минимизировать негативное влияние процентного риска. Несмотря на то, что Группа Эмитента предпринимает ряд мер по управлению

финансовыми рисками, невозможно полностью исключить негативные последствия влияния стоимости финансирования на финансовые результаты.

Риски, связанные с влиянием изменения валютного курса:

Валютный риск представляет собой риск наступления негативных событий для Общества в результате изменения курсов валют. Общество исходит из того, что у Общества не должно быть открытого валютного риска. Базовой валютой деятельности Общества является российский рубль. Заключение Договоров лизинга с платежами, привязанными к валюте, отличной от рубля, возможно при возможности привлечения финансирования в соответствующей валюте. С другой стороны, в случае привлечения фондирования в валюте отличной от рубля и заключении лизинговых договоров в рублях, Группа будет использовать инструменты хеджирования для митигации соответствующего валютного риска.

Важно отметить, что изменение валютных курсов может также увеличить стоимость предметов лизинга. Это может потенциально снизить спрос на лизинговые услуги, а также (так как данный макро-риск скорее всего повлияет на экономическую ситуацию по всей стране в целом) способен отрицательно сказаться и на платежной дисциплине клиентов Группы. Такой макро-риск находится вне контроля Эмитента. При этом стоит отметить, что зачастую такое влияние обменного курса приводит к росту цен и на уже выданные клиентам предметы лизинга, что минимизирует потери лизинговой компании в случае изъятия и, таким образом, может значимо митигировать последствия валютного риска.

На дату утверждения Проспекта валютный риск Группа оценивает как несущественный.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности Группы эмитента:

Риски, связанные с изменением валютного курса, могут скорректировать в сторону уменьшения финансовый результат Группы за счет увеличения стоимости предметов лизинга и снижения спроса на них в целом.

Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения валютного курса на деятельность эмитента:

В случае если Группа Эмитента будет осуществлять операции с иностранной валютой, то для минимизации отрицательного влияния изменения валютного курса Группа будет применять все доступные инструменты хеджирования.

Риск ликвидности:

Риск ликвидности означает возникновение ситуации, при которой Группа не способна выполнять свои обязательства по мере наступления срока их погашения. Вероятность реализации риска ликвидности оценивается как средняя вероятность.

Ключевыми инструментами по управлению риском ликвидности являются:

• Анализ и планирование привлечения ресурсов;

• Анализ ликвидности и платёжного календаря.

Эмитент совместно с дочерними компаниями группы ежегодно утверждают бюджет, в том числе на его базе на регулярной основе готовятся краткосрочные платежные календари и иные отчеты по ликвидности, а также выявляется потребность в фондировании на среднесрочном горизонте. Для обеспечения достаточного уровня ликвидности Группа ведет постоянную работу с действующими и перспективными кредиторами по расширению доступных кредитных лимитов и иных источников фондирования. Подготовка размещения биржевых облигаций – один из элементов такой работы.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности Группы эмитента: ***Снижение чистой прибыли Группы, потеря положительной накопленной ликвидности и снижение способности получения финансирования.***

Группа осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и проводя регулярный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости. Эмитентом разработаны программы среднесрочного и долгосрочного финансирования, которых он придерживается.

Группа» ФЛИТ» также управляет риском ликвидности осуществляя следующие мероприятия:

- ✓ ***привлекает заемное финансирование, учитывая структуру будущих поступлений по лизинговому портфелю;***
- ✓ ***имеет диверсифицированные источники заемного финансирования и постоянно работает над расширением списка кредиторов и свободных кредитных лимитов;***
- ✓ ***формирует годовые бюджеты и проводит регулярный анализ платежных календарей для обеспечения достаточного запаса ликвидности как для своевременного погашения всех обязательств, так и для размещения средств в новые лизинговые сделки;***
- ✓ ***рассматривает размещение биржевых облигаций, как один из перспективных источников фондирования;***
- ✓ ***размещает свободные денежные средства в банках с высоким рейтингом платежеспособности от ведущих рейтинговых агентств.***

Риски, связанные с влиянием инфляции на финансовое положение группы эмитента, в том числе на ликвидность, источники финансирования, ключевые финансовые показатели:

Изменение инфляции влияет на размер ключевой ставки Банка России и стоимость предметов лизинга. Все это может привести к снижению спроса на услуги лизинга или к формированию отложенного спроса. Также это негативно сказывается на платежеспособности лизингополучателей и поставщиков Эмитента.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы эмитента:

Изменение инфляции влияет на размер ключевой ставки Банка России, которая в свою очередь влияет на стоимость привлекаемых компаниями Группы денежных средств. При этом, рост инфляции и процентной ставки может привести к снижению инвестиционной привлекательности услуги лизинга, к снижению платежеспособности лизингополучателей и поставщиков Группы. Вместе с тем, инфляция, как правило, ведет к росту стоимости предметов лизинга, что положительно влияет как на рыночную стоимость активов в портфеле Группы, так и на финансовый результат реализации портфельных активов, изъятых у лизингополучателей.

Рост инфляции может увеличить операционные расходы Группы, снижая чистую прибыль, помимо прочего способен увеличить затраты на обслуживание долга (в случае ужесточения денежно-кредитной политики Банка России, вызывающей рост ставок фондирования), снизить темпы роста лизингового портфеля.

Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения инфляции на деятельность эмитента:

В случае значительного снижения спроса на услуги Группы вследствие роста инфляции, Группа может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании действующего портфеля лизинговых договоров, обеспеченных правом собственности на предметы лизинга.

Указывается, каким образом инфляция может сказаться на выплатах по ценным бумагам эмитента, приводятся критические, по мнению эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия эмитента по уменьшению указанного риска:

Инфляция не оказывает прямого воздействия на деятельность Группы Эмитента в силу специфики лизинговой деятельности. Лизинговые договоры имеют долгосрочный характер, величина платежей по ним зафиксирована на весь срок действия договора, имущество, переданное в лизинг, полностью оплачено. Инфляционный рост стоимости имущества, передаваемого в лизинг, полностью перекладывается на лизингополучателя. Инфляционный рост прочих операционных затрат Группы может стать причиной снижения ее показателей рентабельности, что не повлияет на способность компаний Группы обслуживать свои обязательства, в том числе, по выпущенным ценным бумагам.

По мнению Эмитента, умеренная инфляция не окажет существенного влияния на деятельность Группы и выплаты по ценным бумагам Эмитента. Критический для Эмитента уровень инфляции составляет 30% годовых. При достижении данного уровня инфляции компании Группы могут испытывать трудности со своевременным и полным исполнением обязательств со стороны лизингополучателей, что окажет влияние на финансовое положение Группы Эмитента. Достижение критического уровня инфляции считается маловероятным.

Группа Эмитента реализует и планирует реализовывать в будущем следующие меры в целях управления инфляционным риском:

- ✓ ***Закладывает ожидания по инфляции при формировании долгосрочного финансового плана.***
- ✓ ***При снижении спроса пересматривает ценообразование, предлагает дифференцированное ценообразование для постоянных клиентов, применяет неценовые конкурентные преимущества.***
- ✓ ***Размещает свободные денежные средства на срочные депозиты.***

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается вероятность потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентами финансовых обязательств в соответствии с условиями заключенного договора. Кредитный риск возникает в результате лизинговых и прочих операций с контрагентами, вследствие которых появляются финансовые активы. Компании Группы подвергаются кредитному риску, связанному с тем, что контрагенты могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед ними. Кредитный риск принимается Группой и по операциям с кредитными организациями (по операциям с депозитами, расчетными счетами иными банковскими продуктами).

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы эмитента:

Ухудшение финансового положения лизингополучателей влечет к росту резервов на кредитные потери, а также потенциальному возникновению убытков от кредитных потерь и, как следствие, к снижению чистой прибыли Группы Эмитента.

Меры, принимаемые в целях управления кредитным риском:

Группа управляет кредитным риском путем ограничения сумм риска по одному контрагенту, группам контрагентов и иным принципам.

Эмитент управляет кредитным риском, связанным с дебиторской задолженностью по финансовому лизингу, проводя индивидуальный анализ каждого запроса на лизинговое финансирование. Каждый запрос рассматривается коллегиально, определяются итоговые условия предоставления объекта лизинга. Решение о заключении договора лизинга, в первую очередь, принимается в зависимости от кредитоспособности лизингополучателя,

подтверждаемой его кредитным рейтингом по внутренней системе, а также от предмета лизинга, предоставляемого по договору.

Группа управляет кредитным риском путем создания соответствующих резервов в соответствии со стандартами МСФО 9. Ценообразование лизинговых сделок учитывает стоимость риска. Также кредитный риск частично покрывается за счет того, что лизинговые сделки обеспечены правом собственности на активы, передаваемые в лизинг.

Применительно к предметам лизинга, которые и являются обеспечением по лизинговым контрактам Группа Эмитента придерживается следующих принципов:

- ✓ ***Эмитент является собственником имущества, переданного по договору лизинга;***
- ✓ ***Эмитент финансирует ликвидное и высоколиквидное имущество;***
- ✓ ***Часто Эмитент выставляет требование о страховании передаваемых в лизинг активов;***
- ✓ ***В большинстве случаев от лизингополучателя требуется уплатить аванс по лизинговой сделке;***
- ✓ ***В качестве дополнительного обеспечения могут выступать поручительство юридических и физических лиц, а также залог прочего имущества.***

Указывается, какие из показателей консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков, указанных в настоящем пункте, в том числе указываются вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:

Риск	Вероятность возникновения	Показатели консолидированной финансовой отчетности, наиболее подверженные изменению в результате влияния указанных финансовых рисков и характер изменения в отчетности
Риск ликвидности	***Средняя***	***Сокращение чистой прибыли ввиду сокращения бизнеса в условиях дефицита ликвидности***
Валютный риск	***Низкая***	***Сокращение чистой прибыли в случае неблагоприятной валютной переоценки обязательств. Рост резервов под ожидаемые кредитные убытки в случае падения платежной дисциплины клиентов.***
Кредитный риск	***Средняя***	***Увеличение резервов под ожидаемые кредитные убытки. Сокращение чистой прибыли.***
Риск изменения процентных ставок	***Средняя***	***Рост / снижение ставок фондирования приведет к увеличению / снижению процентных расходов. Рост / снижение ставок по договорам финансовой аренды приведет к увеличению / снижению процентного дохода.***
Инфляционные риски	***Средняя***	***Рост операционных расходов. Снижение объемов бизнеса влечет снижение чистой прибыли.***

2.8.4. Правовые риски

Описываются правовые риски, связанные с деятельностью эмитента (группы эмитента), в том числе риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение), а также с изменением:

Правовой риск – риск убытков в результате применения нормативно-правовых актов регулирующими и судебными органами либо в результате невозможности исполнения

контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов, а также риск изменения нормативных правовых актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к Эмитенту, а также риск возникновения расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

В целях минимизации описанного риска Группа проводит регулярный мониторинг внутренних процессов на предмет их соответствия новым нормативным актам, а также своевременного реагирования на изменения в законодательстве.

При необходимости, компании Группы обращаются в регуляторные органы за соответствующими разъяснениями. Также проводится мониторинг исполнения договорных обязательств.

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует Эмитент:

В настоящее время компании Группы не участвуют в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на их финансово-хозяйственной деятельности. Однако Эмитент не может полностью исключить возможность участия в судебных процессах, способных оказать влияние на финансовое состояние Группы в будущем.

Таким образом, обязательства Эмитента в рамках всех потенциальных судебных разбирательств, других процессуальных действий юридического характера или в связи с другими вопросами, могут оказать влияние на финансовое положение, результаты деятельности или ликвидность Эмитента. При этом по данному направлению Эмитент находится в равном положении с остальными участниками рынка и обладает всеми средствами правовой защиты своих интересов, что позволяет оценить данный риск в качестве приемлемого.

Риски, связанные с изменением валютного законодательства:

Валютное регулирование в Российской Федерации регламентировано Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле.

На дату составления Проспекта Группа заключает договоры лизинга, кредитные и хозяйственные договоры с резидентами РФ, осуществляет расчеты по ним в рублях РФ, не имеет зарубежных представительств и/или дочерних обществ, не имеет финансирования из-за рубежа или необходимости репатриации выручки или капитала из-за рубежа. Однако, Группа не исключает возникновение данного риска, в случае заключения договоров, предусматривающих необходимость совершения платежей по ним в рублях с привязкой к курсу иностранной валюты. Поэтому риски оцениваются как несущественные.

Реализация рисков, связанных с изменением валютного законодательства, может привести к снижению покупательской способности лизингополучателей, а также росту стоимости оборудования.

Для минимизации указанных рисков, Группа предпримет необходимые меры, включая хеджирование валютных рисков рыночными инструментами.

Риски, связанные с изменением законодательства о налогах и сборах

Эмитент считает, что в полной мере соблюдает налоговое законодательство, касающееся его деятельности. В случае внесения изменений в действующие порядок и условия налогообложения Эмитент намерен планировать свою финансово-хозяйственную деятельность и деятельность Группы с учетом этих изменений. Кроме того, Эмитент при возникновении спорных ситуаций осуществляет внутреннюю оценку обстоятельств до принятия значимых решений (включая правовую, в необходимых случаях с привлечением аудиторов, финансовых консультантов). Однако, не до конца устоявшаяся правоприменительная практика по отдельным нормам налогового законодательства создает потенциальный риск расхождений в их толковании с регулирующими органами. Такой риск, а также риск изменения налогового законодательства, влияют на Эмитента в

той же степени, как и на всех субъектах коммерческого оборота. Так, изменение налогового законодательства в части увеличения налоговых ставок или изменения порядков и сроков расчета и уплаты налогов может привести к уменьшению чистой прибыли Эмитента и Группы. При этом период, в течение которого отчетность может быть проверена налоговыми органами, составляет три года.

Необходимо принимать во внимание, что налоговое законодательство постоянно меняется и развивается, Эмитент соблюдает действующее налоговое законодательство и осуществляет на постоянной основе мониторинг изменений налогового законодательства, а также изменений в правоприменительной практике.

Но практика применения некоторых положений налогового законодательства не всегда является сложившейся и стабильной. Кроме того, российское законодательство подвержено частым изменениям, которые в некоторых случаях могут иметь обратную силу. Интерпретация различными налоговыми инспекциями положений российского налогового законодательства может быть непоследовательной и противоречивой и может предполагать условия, требования или ограничения, прямо не предусмотренные действующим российским налоговым законодательством. Несмотря на стремление Российской Федерации к усовершенствованию налогового законодательства, ряд действующих нормативно-правовых актов в области налогов и сборов нередко содержит нечеткие формулировки, что позволяет трактовать одну и ту же норму налогообложения со стороны органов государственной власти (например, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы, ее территориальных подразделений), их представителей и налогоплательщиков по-разному. В результате, налогоплательщики часто вынуждены прибегать к судебной защите своих прав в спорах с налоговыми органами. Судебная практика в Российской Федерации также подвержена частым изменениям и отличается непоследовательностью толкования и избирательностью правоприменительной практики. Как следствие, налоговые органы могут пытаться оспорить правильность применения налогового законодательства, и субъектам хозяйственной деятельности могут быть начислены дополнительные налоги, и применены пени и штрафы. Судебные акты по налоговым вопросам, принятые различными судами по аналогичным делам со схожими обстоятельствами, могут не совпадать или противоречить друг другу.

Однако, в целом, риски изменения налогового законодательства и неоднозначность правоприменительной практики по отдельным нормам налогового законодательства, характерны для большей части субъектов предпринимательской деятельности, осуществляющих свою деятельность на территории РФ и могут рассматриваться как страновые риски.

Внешний рынок:

Риски, связанные с изменением налогового законодательства на внешнем рынке Эмитент отсутствуют.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин.

Группа Эмитента не осуществляет импорт оборудования, в связи с чем у Группы отсутствуют риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внутреннем рынке. В случае, если компании Группы начнут осуществление импортных операций, то ими будут предприняты все необходимые меры для соответствия требованиям правил таможенного контроля и пошлин.

Изменения таможенного контроля, импортных пошлин, акцизов, утилизационных и иных сборов на импортируемую технику, выступающую в последствии предметом лизинга в деятельности Группы, могут изменять доступную номенклатуру импортных автомобилей и техники, изменить на нее цены, внести особенности в ее оборот и эксплуатацию, что может в итоге повлиять на объемы и доходности сделок лизинга с ней.

Изменение правил таможенного контроля и таможенных пошлин может привести к увеличению расходов Группы Эмитента при закупке предметов лизинга иностранного производства, однако в целом риск изменение правил таможенного контроля и таможенных пошлин будет влиять на деятельность Группы в незначительной степени.

Требований по лицензированию основной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Деятельность компаний Группы не является лицензируемой, Группа не использует объекты, нахождение которых в обороте ограничено. Таким образом, деятельность Группы не подвержена рискам, связанным с изменением требований по лицензированию основной деятельности, а также лицензированию прав пользования объектами (в том числе природные ресурсы), нахождение которых в обороте ограничено.

Группа участвует во всех публичных обсуждениях с релевантными стейкхолдерами применительно к возможному отраслевому регулированию с целью митигации соответствующих рисков.

В случае предъявления требований по лицензированию основной деятельности компаний Группы, Группа примет необходимые меры для получения соответствующих лицензий.

Риски связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (группы эмитента), которые могут негативно сказаться на результатах его (ее) финансово-хозяйственной деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение):

В настоящее время компании Группы не участвуют в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на их финансово-хозяйственной деятельности. Однако Эмитент не может полностью исключить возможность участия в судебных процессах, способных оказать влияние на финансовое состояние Группы в будущем. При этом Группа Эмитента обладает всеми средствами правовой защиты своих интересов, что позволяет оценить данный риск в качестве приемлемого.

Эмитент осуществляет регулярный мониторинг решений, принимаемых Конституционным Судом РФ, Верховным Судом РФ, а также оценивает тенденции правоприменительной практики, формирующейся на уровне окружных арбитражных судов, активно применяя и используя ее не только при защите в судебном порядке своих прав и законных интересов, но и при разрешении правовых вопросов, возникающих в процессе осуществления деятельности Группы.

Данный риск в равной степени присущ любой отрасли, что позволяет оценить данный риск в качестве стандартного.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы Эмитента: ***увеличение налоговой нагрузки, снижение прибыли и рентабельности.***

В случае ведения эмитентом (группой эмитента) финансово-хозяйственной деятельности на рынках за пределами Российской Федерации, отдельно описываются правовые риски, связанные с ведением такой деятельности:

Группой не ведется финансово-хозяйственная деятельность на рынках за пределами Российской Федерации, в связи с чем риски, связанные с ведением такой деятельности, отсутствуют.

2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Описывается риск, связанный с формированием негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента (группы эмитента), качестве производимых товаров (работ, услуг) или характере деятельности в целом.

Риск потери деловой репутации представляет собой вероятность возникновения у Группы Эмитента потерь (убытков) в результате уменьшения числа контрагентов вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении, характере деятельности Группы.

На репутационный риск влияют следующие факторы:

− несоблюдение компаниями Группы законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, несоблюдение принципов профессиональной этики;

− неисполнение компаниями Группы законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

− неспособность Группы противодействовать иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами, контрагентами;

− неисполнение договорных обязательств перед клиентами, кредиторами и контрагентами;

− отсутствие во внутренних документах компаний Группы Эмитента механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

− осуществление компаниями Группы рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики;

− опубликование негативной информации о компаниях Группы в средствах массовой информации.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы эмитента

При реализации репутационных рисков возможна утрата доверия со стороны контрагентов Группы Эмитента, включая кредиторов, поставщиков, работников, бизнес-сообщества, инвесторов, что может сказаться на пересмотре условий сотрудничества с ними и снижении объемов нового бизнеса.

Одной из приоритетных задач Группы было и остается предоставление лизинговых услуг высокого качества и бесперебойное обслуживание клиентов, и исполнение своих обязательств. Безупречная кредитная история Группы наряду с успешным развитием лизинговой деятельности позволяет компаниям Группы подниматься в рейтингах лизинговых компаний в России.

Для сохранения качества работы и поддержания деловой репутации на высоком уровне в Эмитенте реализован ряд процедур и функционирует несколько структурных единиц (в том числе юридический департамент, отдел по работе с персоналом, департамент оценки кредитных рисков, отдел экономической безопасности, служба внутреннего аудита), деятельность которых направлена на стимулирование, применение лучших практик повышения деловой репутации и контроль соблюдения работниками правил и процедур, включая процедуры корпоративного управления.

2.8.6. Стратегический риск

Описываются риски, связанные с принятием ошибочных решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (группы эмитента) (стратегическое управление). В их числе могут быть описаны риски, возникающие вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента (группы эмитента), неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых эмитент (группа эмитента) может достичь преимущества перед

конкурентами, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, трудовых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента (группы эмитента).

Стратегический риск - риск возникновения у Группы Эмитента убытков в результате ошибок стратегического управления деятельностью.

Группа в целом подвержена рискам неэффективных решений в отношении стратегии деятельности и развития Группы, выбора перспективных направлений, рискам стратегических проектов, крупных сделок, выделения и распределения ресурсов, следования ошибочным предположениям и примерам. Группа Эмитента подвержена рискам неэффективности организации самой системы принятия таких решений.

В целях обеспечения эффективной оценки и реализации стратегических решений Группой Эмитента применяется программа краткосрочного и среднесрочного планирования, которая готовится соответствующими подразделениями, деятельность которых направлена на анализ текущего состояния дивизионов, определение приоритетных направлений деятельности, разработку стратегических планов, а также контроль реализации принятых стратегий. В процессе реализации поставленных задач и планов, определенных стратегий Эмитента, при изменении внешней и/или внутренней рыночной конъюнктуры, в случае выявления отклонений расчетных критериев от прогнозных значений в каком-либо сегменте проводится оперативный анализ и вносятся корректировки в стратегические планы и/или деятельность Эмитента.

Деятельность Группы Эмитента, ее результативность и устойчивое развитие зависят от способности Группы успешно реализовывать свою рыночную, продуктовую, кадровую, технологическую и социальную стратегию, где многие факторы находятся вне контроля Группы, но всегда связаны с профессиональным уровнем и достаточностью компетенций органов управления Группы Эмитента.

Увеличение масштабов деятельности Группы Эмитента может повысить нагрузку на существующие ресурсы управления Группы, т.к. повысятся требования к управлению из-за возрастающего количества и сложности объектов и субъектов управления, операционных процессов, ресурсов и взаимодействий Группы. По мере того, как Группа расширяет свою деятельность, Группа должна контролировать эффективность расходов, поддерживать качество и контроль на географически удаленных рынках с возрастающим количеством контрагентов и договоров.

Существенная нагрузка на ресурсы управления Группы и изменения в управлении Группой, связанные с увеличением масштабов деятельности Группы, могут оказать неблагоприятное воздействие на бизнес, финансовое состояние, перспективы и результаты деятельности Группы.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы эмитента:

При реализации стратегического риска возможно принятие ошибочных решений, выбор неверного направления развития, что может привести к утрате рыночных позиций Группы и рентабельности бизнеса.

Эмитент на регулярной основе оценивает свое положение в отрасли, и адаптирует свою бизнес-модель. Стратегический риск оценивается Эмитентом как минимальный.

2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Описываются риски, свойственные исключительно эмитенту (группе эмитента), в том числе риски, связанные с:

отсутствием возможности продлить действие лицензий эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на ведение определенного вида

деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Деятельность компаний Группы не является лицензируемой, Группа не использует объекты, нахождение которых в обороте ограничено. Таким образом, деятельность Группы не подвержена рискам, связанным с изменением требований по лицензированию основной деятельности, а также лицензированию прав пользования объектами (в том числе природные ресурсы), нахождение которых в обороте ограничено.

В случае предъявления требований по лицензированию основной деятельности компаний Группы, Группа примет необходимые меры для получения соответствующих лицензий.

возможной ответственностью эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) по обязательствам третьих лиц, в том числе подконтрольных эмитенту:

Риск ответственности Эмитента по обязательствам третьих лиц, в том числе дочерних обществ можно определить, как незначительный. Эмитент выступает поручителем по обязательствам дочерних обществ (дивизионов). Каждое из данных обществ характеризуется устойчивым финансовым положением и положительной кредитной историей и, таким образом, способно самостоятельно обслуживать обязательства, по которым выданы поручительства. Риск неисполнения данных обязательств дочерними обществами Эмитент оценивает как низкий. В случае реализации этого риска Эмитент понесет расходы, связанные с необходимостью погашения соответствующих обязательств, это может оказать негативное влияние на финансовый результат Группы.

возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи товаров (работ, услуг) эмитента (группы эмитента):

Лизинговый портфель Эмитента широко диверсифицирован. У Группы отсутствуют лизингополучатели (группа связанных лизингополучателей), на которых приходится не менее чем 10 процентов портфеля Группы, соответственно, риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее 10 процентов общей выручки от продаж продукции (работ, услуг) Группы, отсутствуют.

реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий:

Риск связан с возможным недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий, ограничениями отдельных информационных систем, хранилищ данных, сложностями их использования и развития, недостаточным уровнем текущей поддержки и техническими сбоями, качества, полноты данных и управленческой отчётности.

Данный риск, включает в себя риск перебоев в работе программных систем, веб-сайтов и мобильных приложений, которые могут негативно сказаться на деятельности Группы Эмитента.

Способность компаний Группы предоставлять качественные услуги на конкурентных условиях своим клиентам зависит от эффективной работы и удобного дизайна ИТ-платформ, собственного программного обеспечения, веб-сайтов и иного программного обеспечения. Сбои в работе таких систем и программного обеспечения, имеющих ключевое значение для деятельности Группы, могут оказать негативное влияние на бизнес, финансовое состояние, результаты деятельности и перспективы Группы Эмитента, ограничить возможности Группы по наращиванию лизингового портфеля, увеличить расходы Группы и снизить его операционный доход.

Сбои и неполадки в компьютерных системах, оборудовании и программном обеспечении Группы Эмитента, включая сбои в работе серверов или возможные атаки из внешних источников, такие как атаки хакеров или компьютерные вирусы, могут оказать негативное влияние на ИТ-системы Группы Эмитента. Любой сбой в системе, несанкционированное использование или кибератака могут привести к негативным последствиям, включая публикацию коммерческой тайны Группы Эмитента или другой конфиденциальной

информации, блокировку доступа компаний Группы к собственным системам или другие негативные финансовые или иные последствия. Эти последствия могут негативно повлиять на конкурентные позиции Группы Эмитента, увеличить расходы на разработку собственных продуктов, а также подвергнуть компании Группы юридической ответственности, что, в свою очередь, может оказать негативное влияние на бизнес, финансовое состояние, результаты деятельности и перспективы Группы.

Группа зависит от эффективной работы своего программного обеспечения, веб-сайта и иного программного обеспечения в процессе предоставления услуг, связи и отчетности своим клиентам. Группа использует в том числе собственные программные решения для выполнения задач по управлению бизнесом, в том числе для управления продажами, оценки рисков и администрирования договоров лизинга. Безотказная работа и дальнейшее развитие ИТ-систем необходимы для эффективного ведения деятельности Группы Эмитента. Неспособность поддерживать и совершенствовать функциональность и возможности технологий и систем Группы Эмитента может привести к сбоям в работе, потере данных и другим неблагоприятным последствиям.

Переход на российское программное обеспечение по ряду продуктов, может потребовать значительных затрат на адаптацию программного обеспечения Группы Эмитента под такие изменения. Конкуренты Группы могут иметь больше возможностей для использования новых технологий или быстрее, чем компании Группы, адаптироваться к меняющимся требованиям рынка и клиентов, например, из-за несовместимости существующего программного обеспечения Группы с новыми разработками. Это также может оказать негативное влияние на бизнес, финансовое состояние, результаты деятельности и перспективы Группы Эмитента.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности Группы Эмитента: ***В случае реализации указанных рисков возможны такие последствия как проблемы с доступностью информационных систем, несанкционированный доступ, неконтролируемое распространение или потеря конфиденциальных данных, что может сказаться на текущей деятельности и репутации Группы Эмитента и в конечном итоге на результатах ее деятельности.***

Группа Эмитента использует специальные методы обеспечения информационной безопасности, защищающие от различного вида угроз, характерных для информационных систем Группы Эмитента.

негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на окружающую среду:

Риск нанесения ущерба окружающей среде от производственно-хозяйственной деятельности Эмитента отсутствует, так как непосредственно деятельность Эмитента не связана с производством и не оказывает прямого воздействия на окружающую среду. Деятельность Эмитента связана с предоставлением финансовых услуг. Риск отсутствует.

воздействием на производственно-хозяйственную деятельность эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий:

Риски, связанные с воздействием на производственно-хозяйственную деятельность Эмитента (подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий минимальны. Географические особенности регионов, где Группа осуществляет свою деятельность, мало подвержены стихийным бедствиям. Однако, возникновение данных рисков в регионах, где компании Группы осуществляют свою деятельность (стихийные бедствия - ураганы, наводнения, землетрясения, техногенные катастрофы), может повлечь снижение финансового результата Группы из-за повышения уровня просроченной задолженности и утрату имущества Группы.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы эмитента:

• Неблагоприятное воздействие на деятельность Группы в связи с рисками для здоровья работников Группы, а также сотрудников клиентов и деловых партнеров Группы;

• Перебои в деятельности Группы, вызванные новым регулированием, принятым в качестве сдерживающих мер по распространению эпидемий, дополнительные расходы, связанные с таким новым регулированием, ограничениями на поездки, усиленным режимом проверок предприятий Группы, гигиеническими мерами (карантин и физическое дистанцирование) или переводом сотрудников на удаленную работу;

• Сокращение нового бизнеса вследствие дефицита транспортных средств, передаваемых в лизинг или снижения спроса на лизинговые услуги;

• Потенциальное ухудшение финансового состояния и перспектив клиентов или контрагентов Группы, что может негативно повлиять на их способность или готовность исполнять свои договорные обязательства перед Группой, а отсюда - возможное сокращение денежных потоков и ухудшение финансового состояния Группы, включая потенциальные ограничения ликвидности.

В случае если произойдут негативные изменения ситуации в регионах, связанные со стихийными силами природы (землетрясения, наводнения, бури), которые могут отрицательно сказаться на деятельности Группы, Группа предпримет все доступные ей меры по уменьшению влияния возникших негативных последствий, в том числе будет продолжать расширять свое присутствие в других регионах РФ. Кроме того, большая часть имущества, принадлежащего Группе и переданного в лизинг, застрахована, что минимизирует негативное влияние реализации рисков.

2.8.8. Риски кредитных организаций

Эмитент не является кредитной организацией, в связи с чем информация в указанном пункте не приводится.

2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента

Для структурных облигаций эмитента описывается риск получения выплат в размере менее их номинальной стоимости.

Биржевые облигации не являются структурными облигациями

Описываются иные риски (при их наличии), связанные со спецификой ценных бумаг эмитента, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта ценных бумаг. В их числе могут описываться риски, связанные с особенностями формирования денежного потока, направляемого эмитентом на осуществление выплат по облигациям, риски, связанные с реализацией проекта, финансирование которого осуществляется путем размещения ценных бумаг.

Риски, связанные со спецификой ценных бумаг Эмитента, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта ценных бумаг отсутствуют.

Риски связанные с особенностями формирования денежного потока, направляемого Эмитентом на осуществление выплат по Биржевым облигациям отсутствуют, выплаты по Биржевым облигациям будут осуществлять за счет основной деятельности Группы. Риски Группы описаны в пунктах 2.8, 2.8.1 – 2.8.7.

Риски, связанные с реализацией проекта, финансирование которого осуществляется путем размещения ценных бумаг отсутствуют. Эмитент не предполагает использования привлеченных средств на финансирование определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента.

Указываются сведения об иных рисках, являющихся, по мнению эмитента, существенными для эмитента (группы эмитента) и не указанных ранее в настоящем пункте: ***отсутствуют.***

Раздел 3. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента

3.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, указываются по каждому из органов управления эмитента (за исключением общего собрания акционеров (участников, членов) эмитента).

Органами управления Общества являются:

- ✓ ***Общее собрание участников;***
- ✓ ***Совет директоров***
- ✓ ***Генеральный директор (единоличный исполнительный орган)***

Совет директоров:

1. Фамилия, имя, отчество: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Год рождения: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Сведения об уровне образования, о квалификации и (или) специальности: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершенных отчетных года или за каждый завершенный отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольной эмитенту

организации и количество акций подконтрольной эмитенту организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела*: Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) членов совета директоров (наблюдательного совета) в работе комитета по аудиту: ***Не участвует, в Эмитенте не сформирован Комитет по аудиту***

2. Фамилия, имя, отчество: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Год рождения: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Сведения об уровне образования, о квалификации и (или) специальности: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершенных отчетных года или за каждый завершенный отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или)

предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольной эмитенту организации и количество акций подконтрольной эмитенту организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела*: Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) членов совета директоров (наблюдательного совета) в работе комитета по аудиту: ***Не участвует, в Эмитенте не сформирован Комитет по аудиту***

3. Фамилия, имя, отчество: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

   Год рождения: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным*

Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»

Сведения об уровне образования, о квалификации и (или) специальности: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершенных отчетных года или за каждый завершенный отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольной эмитенту организации и количество акций подконтрольной эмитенту организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или)

была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) членов совета директоров (наблюдательного совета) в работе комитета по аудиту: ***Не участвует, в Эмитенте не сформирован Комитет по аудиту***

4. Фамилия, имя, отчество: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»* ***(независимый директор)***

Год рождения: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Сведения об уровне образования, о квалификации и (или) специальности: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершенных отчетных года или за каждый завершенный отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольной эмитенту организации и количество акций подконтрольной эмитенту организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) членов совета директоров (наблюдательного совета) в работе комитета по аудиту: ***Не участвует, в Эмитенте не сформирован Комитет по аудиту***

5. Фамилия, имя, отчество: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»* ***(независимый директор)***

   Год рождения: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

   Сведения об уровне образования, о квалификации и (или) специальности: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

   Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершенных отчетных года или за каждый завершенный отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности): *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

   Доля участия лица в уставном (складочном) капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента

каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольной эмитенту организации и количество акций подконтрольной эмитенту организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) членов совета директоров (наблюдательного совета) в работе комитета по аудиту: ***Не участвует, в Эмитенте не сформирован Комитет по аудиту***

Единоличный исполнительный орган эмитента:

Фамилия, имя, отчество: ***Петров Сергей Олегович***

Год рождения: ***1979***

Сведения об уровне образования, о квалификации и (или) специальности: ***высшее, Московский Университет Ордена Дружбы Народов Потребительской Кооперации, специальность Учет, финансы и банковское дело, аспирантура - Московский Университет Ордена Дружбы Народов Потребительской Кооперации, тема Валютно-финансовая интеграция стран России и СНГ; дополнительное образование Московская Международная Высшая Школа Бизнеса МИРБИС, степень МВА (Мастер бизнес-администрирования) -***

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, в хронологическом порядке, в том

числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

с	по	Организация	Должность
07.2013	09.2022	ПАО «Европлан»	Директор Дивизиона
12.2022	Настоящее время	ООО Инвестиционная группа «Инсайт»	Директор по развитию лизинга
07.2023	Настоящее время	ООО «ФЛИТ» (до 10.2023 наименование – ООО «Домсервис Групп»)	Генеральный директор
10.01.2025	настоящее время	ООО «Инсайт Лизинг»	Директор по развитию лизинга

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: ***Доли участия не имеет; Эмитент не является акционерным обществом.***

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольной эмитенту организации и количество акций подконтрольной эмитенту организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: ***Лицо указанных долей не имеет. Акций подконтрольной эмитенту организации, которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции, лицо не имеет.***

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: ***указанных родственных связей нет.***

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: ***лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.***

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: ***лицо должностей в указанных коммерческих организациях не занимало.***

3.2. Сведения о политике эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления эмитента:

В соответствии с пп. 13.2.3 ст. 13 Устава Эмитента к компетенции Совета директоров относится согласование штатного расписания (включая изменения и

дополнения к нему) Общества, утверждаемого единоличным исполнительным органом, в части штатной численности и максимального размера оплаты труда по должностям; установление системы оплаты труда, форм материального поощрения (премирования), норм труда Общества, программ премирования (положений о премировании) работников;

В соответствии с пп.14.5.11. ст. 14.5. Устава Эмитента к компетенции Генерального директора Общества относится утверждение в рамках принятой Бонусной политики порядка премирования работников Общества, утверждение которого Уставом не отнесено к компетенции Совета директоров Общества.

Решением единственного участника Эмитента №03/09-2024 от 16 сентября 2024 года утверждено Положение о вознаграждении членов Совета директоров, в соответствии с которым выплата вознаграждения осуществляется ежеквартально в денежной форме в валюте Российской Федерации только независимым директорам при условии участия независимого директора не менее, чем в половине заседаний от общего количества проведенных в квартале.

В соответствии с Положением о вознаграждении членов Совета директоров независимым членам Совета директоров Эмитента установлена фиксированная часть годового вознаграждения в размере 1 000 000,00 (один миллион) рублей (до вычета налогов). Вознаграждение выплачивается независимым директорам пропорционально каждые 3 календарных месяца с даты принятия Решения единственного участника Эмитента №03/09-2024 от 16 сентября 2024 года.

По каждому из органов управления эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа эмитента, если только таким лицом не является управляющий) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления эмитента, компенсированные эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период:

Совет директоров

Наименование показателя	*2024*
Заработная плата членов органов управления эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками	***0***
Премии	***0***
Вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе органа управления	***500 000 руб.***
Иные виды вознаграждений	***0***
Итого вознаграждения	***500 000 руб.***
Расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления эмитента, компенсированные эмитентом	***0***

Дополнительно указываются сведения о принятых органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации: ***Решения и (или) соглашения относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате не принимались.***

В случае если эмитентом является акционерный инвестиционный фонд, описываются также с указанием размера вознаграждения управляющей компании, осуществляющей доверительное управление активами такого фонда, специализированного депозитария, регистратора, оценщика и аудитора такого фонда, а также все виды расходов, связанных с управлением акционерным инвестиционным фондом, в том числе с содержанием имущества, принадлежащего акционерному инвестиционному фонду, и совершением сделок с указанным имуществом, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период. Дополнительно указываются сведения о принятых органами управления акционерного инвестиционного фонда решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате: ***Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.***

3.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

Приводится описание организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита в соответствии с уставом (учредительным документом) эмитента, внутренними документами эмитента и решениями уполномоченных органов управления эмитента:

Организация управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита осуществляется Эмитентом с использованием следующей структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего аудита:

- Генеральный директор;

- Совет директоров;

- Аудитор Эмитента;

- Служба внутреннего аудита.

В соответствии с п.13.2.5 Устава Советом директоров утверждается Аудитор.

В соответствии с п.13.2.6 Устава Советом директоров принимается решение о назначении на должность и освобождении о занимаемой должности руководителя службы внутреннего аудита Общества; утверждение внутреннего документа, регулирующего деятельность службы внутреннего аудита.

В соответствии с п.13.2.7 Совет директоров утверждает планы проверок службы внутреннего аудита, проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Устава Общества.

В соответствии с п.13.2.17 Совет директоров утверждает внутренние документы, определяющие политику Общества в сфере организации управления рисками и внутреннего контроля.

В соответствии с п.15.2 Устава для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество вправе по решению Совета директоров и Общего собрания участников привлекать профессионального аудитора (аудиторскую фирму), не связанного имущественными интересами с Обществом, с членами Совета директоров, Генеральным директором и Участниками Общества.

Наличие комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе: ***В Совете директоров Эмитента не сформирован комитет по аудиту.***

Наличие отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (подразделений):

На уровне ООО «ФЛИТ» отдельное структурное подразделение отсутствует Соответствующие подразделения сформированы на уровне дочерних обществ Эмитента.

Наличие структурного подразделения (должностного лица) эмитента, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (должностного лица):

На дату утверждения Проспекта действует Служба внутреннего аудита, ответственная за внутренний аудит Эмитента. Курирование Службы внутреннего аудита осуществляется руководителем Службы внутреннего аудита.

В Эмитенте создано отдельное подразделение – Служба внутреннего аудита, основной целью деятельности которой является обеспечение эффективности функционирования всех видов деятельности на всех уровнях управления Эмитента, проведение независимых и объективных внутренних аудиторских проверок на основе риск-ориентированного подхода, а также защита законных интересов Эмитента и участников.

Основными задачами Службы внутреннего аудита являются:

- содействие исполнительным органам Эмитента и работникам Эмитента в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративному управлению Обществом;

- аудит бизнес-процессов, совершаемых структурными подразделениями и работниками Эмитента для достижения основных целей Эмитента;

- подготовка и предоставление Совету директоров Эмитента отчетов по результатам деятельности Службы внутреннего аудита (в том числе включающих информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах выполнения плана деятельности внутреннего аудита, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления);

- проверку соблюдения членами исполнительных органов Эмитента и его работниками положений законодательства и внутренних политик Эмитента, касающихся инсайдерской информации и борьбы с коррупцией;

- взаимодействие с Советом директоров Эмитента и аудиторской организацией Эмитента.

- сферой деятельности Службы внутреннего аудита являются проверки всех направлений деятельности Эмитента. Служба внутреннего аудита может быть уполномочено Советом директоров Эмитента проводить аудит его подконтрольных организаций. Проверки (порядок проведения проверок) указанных объектов аудита осуществляются по согласованию с их руководством. При проведении проверок в подконтрольных организациях предварительно должен быть согласован порядок проведения и объем проверок с исполнительным органом подконтрольной организации.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

1) В области оценки эффективности системы внутреннего контроля:

- проведение анализа соответствия целей бизнес-процессов, проектов и структурных подразделений целям Эмитента, проверку обеспечения надежности и целостности бизнес-процессов (деятельности) и информационных систем, в том числе надежности процедур противодействия противоправным действиям, злоупотреблениям и коррупции;

- проверку обеспечения достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и иной отчетности, определение того, насколько результаты деятельности бизнес-процессов и структурных подразделений Эмитента соответствуют поставленным целям;

- определение адекватности критериев, установленных исполнительными органами для анализа степени исполнения (достижения) поставленных целей;

- выявление недостатков системы внутреннего контроля, которые не позволили (не позволяют) Эмитенту достичь поставленных целей;

- оценку результатов внедрения (реализации) мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию системы внутреннего контроля, реализуемых Эмитентом на всех уровнях управления;

- проверку эффективности и целесообразности использования ресурсов;

- проверку обеспечения сохранности активов;

- проверку соблюдения требований законодательства, Устава и внутренних документов Эмитента.

2) В области оценки эффективности системы управления рисками: - проверку достаточности и состоятельности элементов системы управления рисками для эффективного управления рисками (цели и задачи, инфраструктура, организация процессов, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений в рамках системы управления рисками, отчетность);

- проверку полноты выявления и корректности оценки рисков руководством Общества на всех уровнях его управления;

- проверку эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов;

- проверку эффективности мер реагирования на риски и их удержание в пределах риск-аппетита Эмитента;

- проверку порядка сбора и обмена информацией о рисках внутри Эмитента для обеспечения надлежащего реагирования на риски;

- проведение анализа информации о реализовавшихся рисках (выявленных по результатам внутренних аудиторских проверок нарушениях, фактах недостижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств).

3) В области оценки корпоративного управления:

- проверку соблюдения этических принципов и корпоративных ценностей Эмитента;

- проверку порядка постановки целей Эмитента, мониторинга и контроля их достижения;

- проверку процесса принятия стратегических и операционных решений в Эмитента;

- проверку уровня нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления Эмитента, включая взаимодействие с заинтересованными сторонами;

- проверку обеспечения прав участников и эффективности взаимоотношений с заинтересованными сторонами;

- проверку процедур раскрытия информации о деятельности Эмитента и подконтрольных организаций и прочее.

Наличие и компетенция ревизионной комиссии (ревизора) эмитента: ***ревизионная комиссия (ревизор) не предусмотрена Уставом Эмитента.***

Указываются сведения о политике эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

Система управления рисками и внутреннего контроля – это совокупность процессов управления рисками и внутреннего контроля, осуществляемых субъектами системы внутреннего контроля и управления рисками на базе существующей организационной структуры, внутренних документов, процедур и методов управления рисками и внутреннего контроля, применяемых в Обществе на всех уровнях управления.

Система управления рисками и внутреннего контроля направлена на достижение следующих целей:

- обеспечение разумной уверенности в достижении целей Общества;

- результативность и эффективность финансово-хозяйственной деятельности Общества;

- выявление рисков и управление такими рисками;

- сохранность активов Общества;

- полнота и достоверность всех видов отчетности Общества;

- соблюдение требований законодательства РФ и внутренних документов Общества, в том числе требований охраны труда, информационной, экологической, экономической безопасности.

На уровне Эмитента сформирована и утверждена политика управления некредитными рисками, которой руководствуются все компании Группы Эмитента. Политики управления прочими рисками, в том числе кредитными, имеют общие принципы и утверждены на уровне каждой из дочерних компаний Группы.

Эффективное функционирование Системы управления рисками и внутреннего контроля позволяет обеспечить надлежащий контроль финансово-хозяйственной деятельности Общества.

Генеральный директор и Совет директоров обеспечивают функционирование в Эмитенте эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля; обеспечивает распределение полномочий и ответственности; обеспечивает непрерывный мониторинг эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Группы эмитента также осуществляется с помощью процедуры независимого аудита. Аудит проводится внешними аудиторскими организациями, утверждаемыми Советом Директоров Эмитента. Аудиторы Эмитента осуществляет проверку финансовой деятельности Эмитента, включая отчетность, подготовленную в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами оставления бухгалтерской (финансовой) отчетности (РСБУ), а также по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), на основании заключаемых с ними договоров. Совет директоров Эмитента ежегодно утверждает Аудиторов для аудита и проверки финансово-хозяйственной деятельности Эмитента за год. Проверка отчетности, подготовленной в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами оставления бухгалтерской (финансовой) отчетности (РСБУ), и отчетности,

составленной по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), осуществляется разными аудиторами. Размер оплаты аудиторских услуг определяется Советом директоров Эмитента.

Внутренний документ, устанавливающий правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации: ***отсутствует.***

3.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита

В случае наличия в эмитенте ревизионной комиссии (ревизора) указывается информация о персональном составе ревизионной комиссии (ревизоре) эмитента: ***Ревизионная комиссия (ревизор) не предусмотрена Уставом.***

В случае наличия в эмитенте отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается в отношении руководителя такого структурного подразделения (такого должностного лица) эмитента.

Руководитель Службы внутреннего аудита

Фамилия, имя, отчество: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Год рождения: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Сведения об уровне образования, о квалификации и (или) специальности: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале эмитента, являющегося коммерческой корпоративной организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) подконтрольных

эмитенту организаций, имеющих для эмитента существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольной эмитенту организации и количество акций подконтрольной эмитенту организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между лицом и членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: *Информация не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*

3.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, раскрываются эмитентами, являющимися хозяйственными обществами.

В случае если имеются любые соглашения или обязательства эмитента или подконтрольных эмитенту организаций, касающиеся возможности участия работников эмитента и работников подконтрольных эмитенту организаций в его уставном капитале, указываются сведения о заключении таких соглашений или обязательств, их общий объем, а также совокупная доля участия в уставном капитале эмитента (совокупное количество обыкновенных акций эмитента - акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, или указывается на отсутствие таких соглашений или обязательств:

Эмитент и подконтрольные Эмитенту организации не имеют соглашений и обязательств перед сотрудниками (работниками), касающиеся возможности участия работников Эмитента и работников подконтрольных Эмитенту организаций в его уставном капитале.

Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, дополнительно раскрываются сведения о предоставлении или возможности предоставления работникам эмитента и работникам подконтрольных эмитенту организаций опционов эмитента: ***Эмитент не является акционерным обществом.***

Раздел 4. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента

4.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента

Для корпоративных юридических лиц, не являющихся акционерными обществами, указывается общее количество их участников (членов): ***1 участник.***

4.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента

Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, указываются эмитентами, являющимися корпоративными юридическими лицами.

Информация в настоящем пункте указывается в отношении лиц, имеющих право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента

1. Полное фирменное наименование: ***«ИНСАЙТ ИНВЕСТМЕНТС» Закрытое Акционерное Общество***

   Полное наименование в латинской транскрипции: ***INSIGHT INVESTMENTS CLOSED JOINT STOCK COMPANY***

   Сокращенное фирменное наименование: ***«ИНСАЙТ ИНВЕСТМЕНТС» ЗАО***

   Место нахождения: ***ул. Мамиконянц, д.47/1/41 Арабкир 0051, Ереван, Ереван, Армения***

   Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): ***отсутствует***

   Регистрационный номер: ***286.120.1400723***

   Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): ***отсутствует***

   Код налогоплательщика в стране происхождения или аналог: ***08234217***

Размер доли (в процентах) голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо: ***58,99% (косвенное участие);***

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо (прямое распоряжение; косвенное распоряжение): ***косвенное распоряжение;***

в случае косвенного распоряжения - последовательно все подконтрольные такому лицу организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем такого лица), через которые такое лицо имеет право косвенно распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента. При этом по каждой такой организации указываются полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии)***:***

Подконтрольные такому лицу организации, через которые такое лицо имеет право косвенно распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента

Полное фирменное наименование: ***Общество с ограниченной ответственностью «Инсайт Лизинг»***

Сокращенное фирменное наименование: ***ООО «Инсайт Лизинг»***

Место нахождения: ***г. Москва***

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): ***9705235456***

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): ***1247700787510***

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо (самостоятельное распоряжение; совместное распоряжение с иными лицами): ***самостоятельное распоряжение;***

В случае совместного распоряжения - полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) каждого юридического лица или фамилию, имя, отчество (последнее при наличии) каждого физического лица, совместно с которыми лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента: ***не применимо***.

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента (участие (доля участия в уставном (складочном) капитале) в эмитенте, пай, договор доверительного управления имуществом, договор простого товарищества, договор поручения, акционерное соглашение, иное соглашение, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) эмитента); ***участие (доля участия в уставном капитале) в Эмитенте (косвенное участие через подконтрольную организацию);***

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: ***отсутствуют.***

2. Полное фирменное наименование: ***«МААДИМ 3000» Закрытое Акционерное Общество***

Полное наименование в латинской транскрипции: ***MAADIM 3000 CLOSED JOINT STOCK COMPANY***

Сокращенное фирменное наименование: ***«МААДИМ 3000» ЗАО***

Место нахождения: ***ул.М.Хоренаци, д.9/28 Кентрон 0015, Ереван, Ереван, Армения***

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): ***отсутствует***

Регистрационный номер: ***286.120.1419950***

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): ***отсутствует***

Код налогоплательщика в стране происхождения или аналог: ***02917731***

Размер доли (в процентах) голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо: ***25,01% (косвенное участие);***

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо (прямое распоряжение; косвенное распоряжение): ***косвенное распоряжение;***

в случае косвенного распоряжения - последовательно все подконтрольные такому лицу организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем такого лица), через которые такое лицо имеет право косвенно распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента. При этом по каждой такой организации указываются полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения, идентификационный номер

налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии)*:*

Подконтрольные такому лицу организации, через которые такое лицо имеет право косвенно распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента

Полное фирменное наименование: ***Общество с ограниченной ответственностью «Инсайт Лизинг»***

Сокращенное фирменное наименование: ***ООО «Инсайт Лизинг»***

Место нахождения: ***г. Москва***

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): ***9705235456***

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): ***1247700787510***

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо (самостоятельное распоряжение; совместное распоряжение с иными лицами): ***самостоятельное распоряжение;***

В случае совместного распоряжения - полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) каждого юридического лица или фамилию, имя, отчество (последнее при наличии) каждого физического лица, совместно с которыми лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента: ***не применимо***.

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента (участие (доля участия в уставном (складочном) капитале) в эмитенте, пай, договор доверительного управления имуществом, договор простого товарищества, договор поручения, акционерное соглашение, иное соглашение, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) эмитента); ***участие (доля участия в уставном капитале) в Эмитенте (косвенное участие через подконтрольную организацию);***

иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: ***отсутствуют.***

4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

В случае участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличия специального права ("золотой акции") указываются сведения о доле Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента и специальном праве ("золотой акции").

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом ("золотой акции"), срок действия специального права ("золотой акции").

Информация не указывается в соответствии с пунктом 3 Примечаний к разделу 4 Приложения 2 к Положению Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», т.к. настоящий Проспект ценных бумаг составлен в отношении Биржевых облигаций, не конвертируемых в акции.

Раздел 5. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах

5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

В случае если эмитент имеет подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение, в отношении каждой такой организации указывается следующая информация:

1) Полное фирменное наименование: ***Общество с ограниченной ответственностью «Флит Финанс»***

Сокращенное фирменное наименование: ***ООО «Флит Финанс»***

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): ***7728772647***

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): ***1117746366792***

Место нахождения: ***г. Москва***

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой эмитент является контролирующим лицом (прямой контроль, косвенный контроль): ***прямой контроль.***

Признак осуществления эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом (право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной эмитенту организации; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной эмитенту организации): ***право прямо распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной Эмитенту организации.***

Размер доли участия эмитента в уставном (складочном) капитале подконтрольной эмитенту организации: ***99,99%***

Размер доли, количество, общая номинальная стоимость обыкновенных акций подконтрольной организации, принадлежащих эмитенту: ***подконтрольная организация не является акционерным обществом.***

Размер доли подконтрольной организации в уставном (складочном) капитале эмитента: ***0%***

Размер доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих подконтрольной организации: ***Эмитент не является акционерным обществом.***

Описание основного вида деятельности подконтрольной эмитенту организации: ***Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).***

Состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной эмитенту организации:

Совет директоров /наблюдательный совет не предусмотрены уставом.

Состав коллегиального исполнительного органа подконтрольной эмитенту организации:

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной эмитенту организации: ***Карпенко Александр Олегович - Генеральный директор.***

Доля лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента: ***0%***

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций эмитента: ***Эмитент не***

является акционерным обществом.

2) Полное фирменное наименование: ***Общество с ограниченной ответственностью «Флит Автолизинг»***

Сокращенное фирменное наименование: ***ООО «Флит Автолизинг»***

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): ***7705757890***

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): ***1067757802793***

Место нахождения: ***г. Москва***

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой эмитент является контролирующим лицом (прямой контроль, косвенный контроль): ***прямой контроль.***

Признак осуществления эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом (право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной эмитенту организации; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной эмитенту организации): ***право прямо распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной Эмитенту организации.***

Размер доли участия эмитента в уставном (складочном) капитале подконтрольной эмитенту организации: ***99,99%***

Размер доли, количество, общая номинальная стоимость обыкновенных акций подконтрольной организации, принадлежащих эмитенту: ***подконтрольная организация не является акционерным обществом.***

Размер доли подконтрольной организации в уставном (складочном) капитале эмитента: ***0%***

Размер доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих подконтрольной организации: ***Эмитент не является акционерным обществом.***

Описание основного вида деятельности подконтрольной эмитенту организации: ***Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)***

Состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной эмитенту организации:

Совет директоров не избирался.

Состав коллегиального исполнительного органа подконтрольной эмитенту организации:

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной эмитенту организации: ***Смирнов Алексей Евгеньевич - Генеральный директор.***

Доля лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента: ***0%***

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций эмитента: ***Эмитент не является акционерным обществом.***

3) Полное фирменное наименование: ***Акционерное общество «Билантлия»***

Сокращенное фирменное наименование: ***АО «Билантлия»***

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): ***7842335628***

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): ***5067847017079***

Место нахождения: ***г. Санкт-Петербург***

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой эмитент является контролирующим лицом (прямой контроль, косвенный контроль): ***прямой контроль.***

Признак осуществления эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом (право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной эмитенту организации; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной эмитенту организации): ***право прямо распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной Эмитенту организации.***

Размер доли участия эмитента в уставном (складочном) капитале подконтрольной эмитенту организации: ***99,87%***

Размер доли, количество, общая номинальная стоимость обыкновенных акций подконтрольной организации, принадлежащих эмитенту: ***99,87%/ 764 штуки обыкновенных акций общей номинальной стоимостью 7 640 000 рублей.***

Размер доли подконтрольной организации в уставном (складочном) капитале эмитента: ***0%***

Размер доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих подконтрольной организации: ***Эмитент не является акционерным обществом.***

Описание основного вида деятельности подконтрольной эмитенту организации: ***Аренда и лизинг легковых автомобилей и легких автотранспортных средств***

Состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной эмитенту организации:

Совет директоров/наблюдательный совет не предусмотрен уставом.

Состав коллегиального исполнительного органа подконтрольной эмитенту организации:

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной эмитенту организации: ***Мелехин Евгений Владимирович - Директор.***

Доля лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента: ***0%***

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций эмитента: ***Эмитент не является акционерным обществом.***

5.2. Сведения о рейтингах эмитента

В случае присвоения эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента рейтинга (рейтингов) по каждому из известных эмитенту рейтингов за три последних завершенных отчетных года или за каждый завершенный отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг указываются:

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): ***рейтинг Эмитента***

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): ***кредитный рейтинг***

В случае если объектом рейтинга являются ценные бумаги эмитента - вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации: ***объектом рейтинга является Эмитент***

История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года или за каждый завершенный отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
21.11.2024.	***A-(RU) по национальной шкале для Российской Федерации, прогноз «Стабильный»***

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети "Интернет", на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: ***https://www.acra-ratings.ru/criteria/174/***

Полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческой организации), место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) кредитного рейтингового агентства или иной организации, присвоившей рейтинг: ***Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), Сокращенное наименование: АКРА (АО), Место нахождения: город Москва, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9705055855, основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 5157746145167.***

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: ***отсутствуют.***

5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Эмитент не является специализированным обществом.

5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

В соответствии с примечанием 3 к разделу 5 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Банком России от 27.03.2020 № 714-П, информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг, поскольку он составлен в отношении Биржевых облигаций, не конвертируемых в акции.

5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

В соответствии с пунктом 4 примечаний к разделу 5 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Банком России от 27.03.2020 № 714-П, информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг, поскольку Эмитент не является акционерным обществом.

5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций

5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Указывается общее количество выпусков ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида (за исключением акций), все ценные бумаги которых были погашены до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а для облигаций - также их совокупная номинальная стоимость.

Указанные выпуски отсутствуют.

5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

При наличии зарегистрированных и непогашенных выпусков ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации, указывается общее количество выпусков ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида, а для облигаций - также их общий объем по номинальной стоимости. Такая информация указывается отдельно в зависимости от статуса эмиссии ценных бумаг (выпуск зарегистрирован, но его размещение не началось; выпуск находится в процессе размещения; размещение завершено):

Указанные выпуски отсутствуют.

При наличии зарегистрированных и непогашенных выпусков ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у эмитента имеется обязанность по раскрытию информации, указывается адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыты тексты решений о выпуске таких ценных бумаг.

Указанные выпуски отсутствуют.

5.7. Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций

Неисполненных обязательств по ценным бумагам нет.

5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента

Эмитент не является акционерным обществом.

5.9. Информация об аудиторе эмитента

Аудитор (аудиторская организация), осуществивший (осуществившая) проверку отчетности эмитента, входящей в состав проспекта ценных бумаг, за отчетный период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, и составивший (составившая) соответствующие аудиторские заключения, содержащиеся в проспекте ценных бумаг

1.

Полное фирменное наименование	***Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»***
Сокращенное фирменное наименование	***ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»***
ИНН	***7709383532***
ОГРН	***1027739707203***
Место нахождения	***г. Москва***

Отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента: ***2021, 2022, 2023, 2024 год.***

На дату утверждения Проспекта Эмитентом Аудитор на 2025 год не определен.

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность); промежуточная консолидированная финансовая отчетность, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний

завершенный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность):

Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2021 год, 2022 год, 2023 год, 2024 год;

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором: ***обзорная проверка Промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).***

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 N 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года N 53639: ***факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора отсутствуют.***

Наличие существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с Эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента) аудитора Эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы - нет.

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора: ***Меры не приводятся, так как факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, отсутствуют.***

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента за последний завершенный отчетный год, а также за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: ***Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитору по итогам проверки (обязательный аудит) за 2021, 2022, 2023 год – 4 440 000 рублей, в т.ч. НДС 20%. Указанное вознаграждение было выплачено в 2024 году.***

Вознаграждение, за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: 4 200 000 рублей выплачено вознаграждение за обзорную проверку Промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на 30 июня 2024 г. и за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: ***Отсроченных и просроченных платежей за оказание Эмитенту аудиторских услуг не имеется.***

В отношении аудитора эмитента, который проводил проверку консолидированной финансовой отчетности эмитента, дополнительно раскрывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитору за аудит (проверку), в том

числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента за последний завершенный отчетный год, и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: ***Фактический размер вознаграждения, выплаченного подконтрольными Эмитенту организациями составил:***

Дивизион Группы	Размер вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности (руб., в т.ч. НДС 20%)	Размер вознаграждения за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг
ООО «Флит Финанс»	8 904 000	5 880 000
ООО «Флит Автолизинг»	3 692 400	3 870 000
АО «Билантлия»	7 548 000	2 640 000

Описывается порядок выбора аудитора эмитента:

Процедура конкурса, связанного с выбором аудитора эмитента, и его основные условия:

Конкурс, связанный с выбором аудитора (аудиторской организации), не проводится. Обязанность проведения конкурса, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации) в соответствии с п. 4 ст. 5 Федерального закона от 30.12.2008 N 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» у Эмитента отсутствует.

В соответствии с п.2 ч. 1 ст. 5.1 Федерального закона от 30.12.2008 N 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» организации, бухгалтерская (финансовая) отчетность которых включается в проспект ценных бумаг признаются общественно значимыми организациями.

В соответствии с ч. 4 ст. 5.1 Федерального закона от 30.12.2008 N 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» Договор на проведение обязательного аудита консолидированной отчетности общественно значимой организации заключается с аудиторской организацией, оказывающей аудиторские услуги общественно значимым организациям, определенной по результатам проведения не реже чем один раз в пять лет открытого конкурса.

В соответствии с п.3 Федерального закона от 02.07.2021 N 359-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» Эмитент обязан провести открытый конкурс, предусмотренный частью 4 статьи 5.1 Федерального закона от 30 декабря 2008 года N 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», не позднее пяти лет со дня вступления в силу Федерального закона от 02.07.2021 N 359-ФЗ (до 01.01.2027).

процедура выдвижения кандидатуры аудитора эмитента для утверждения общим собранием акционеров (участников, членов) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента.

В соответствии с п. 13.2.5 Устава Эмитента, утверждение Аудитора и определение размера оплаты его услуг относится к компетенции Совета директоров.

Процедура выдвижения кандидатуры Аудитора для утверждения Советом директоров Уставом Эмитента не предусмотрена.

Вынесение вопросов на заседание Совета директоров, в соответствии с п. 13.13 Устава Эмитента, осуществляется Председателем Совета директоров по его собственной инициативе (или Заместителем Председателя по поручению Председателя Совета директоров), по требованию члена Совета директоров или Аудитора, единоличного исполнительного органа, Участников, владеющих более 10% долей Эмитента.

2.

Полное фирменное наименование	***Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская компания «Мариллион»***
Сокращенное фирменное наименование	***ООО АК «Мариллион»***
ИНН	***7706232172***
ОГРН	***1027700190429***
Место нахождения	***г. Москва***

Отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента: ***2022, 2023 год.***

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность); промежуточная консолидированная финансовая отчетность, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний завершенный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность): ***Годовая Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности (РСБУ).***

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором: ***указанные услуги не оказывались/ не будут оказываться.***

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 N 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года N 53639: ***факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора отсутствуют.***

Наличие существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с Эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента) аудитора Эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы - нет.

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора: ***Меры не приводятся, так как факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, отсутствуют.***

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента за последний завершенный отчетный год, а также за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: ***Аудитору не выплачивалось вознаграждение за последний завершенный отчетный год.***

Вознаграждение, за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: указанные услуги не оказывались/ не будут оказываться.

Вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: ***Отсроченных и просроченных платежей за оказание Эмитенту аудиторских услуг не имеется.***

Описывается порядок выбора аудитора эмитента:

Процедура конкурса, связанного с выбором аудитора эмитента, и его основные условия:

Конкурс, связанный с выбором аудитора (аудиторской организации), не проводится. Обязанность проведения конкурса, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации) в соответствии с п. 4 ст. 5 Федерального закона от 30.12.2008 N 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» у Эмитента отсутствует.

В соответствии с п.2 ч. 1 ст. 5.1 Федерального закона от 30.12.2008 N 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» организации, бухгалтерская (финансовая) отчетность которых включается в проспект ценных бумаг признаются общественно значимыми организациями.

В соответствии с ч. 4 ст. 5.1 Федерального закона от 30.12.2008 N 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» Договор на проведение обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимой организации заключается с аудиторской организацией, оказывающей аудиторские услуги общественно значимым организациям, определенной по результатам проведения не реже чем один раз в пять лет открытого конкурса.

В соответствии с п.3 Федерального закона от 02.07.2021 N 359-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" Эмитент обязан провести открытый конкурс, предусмотренный частью 4 статьи 5.1 Федерального закона от 30 декабря 2008 года N 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», не позднее пяти лет со дня вступления в силу Федерального закона от 02.07.2021 N 359-ФЗ (до 01.01.2027).

процедура выдвижения кандидатуры аудитора эмитента для утверждения общим собранием акционеров (участников, членов) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента.

В соответствии с п. 13.2.5 Устава Эмитента, утверждение Аудитора и определение размера оплаты его услуг относится к компетенции Совета директоров.

Процедура выдвижения кандидатуры Аудитора для утверждения Советом директоров Уставом Эмитента не предусмотрена.

Вынесение вопросов на заседание Совета директоров, в соответствии с п. 13.13 Устава Эмитента, осуществляется Председателем Совета директоров по его собственной инициативе (или Заместителем Председателя по поручению Председателя Совета директоров), по требованию члена Совета директоров или Аудитора, единоличного исполнительного органа, Участников, владеющих более 10% долей Эмитента.

3.

Полное фирменное наименование	***Акционерное общество «Аудиторская фирма «Мариллион»***
Сокращенное фирменное наименование	***АО АФ «Мариллион»***
ИНН	***7720011320***

ОГРН	***1027700190253***
Место нахождения	***г. Москва***

Отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента: ***2024 год.***

На дату утверждения Проспекта Эмитентом Аудитор на 2025 год не определен.

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность); промежуточная консолидированная финансовая отчетность, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний завершенный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность): ***Годовая Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности (РСБУ).***

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором: ***указанные услуги не оказывались/ не будут оказываться.***

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 N 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года N 53639: ***факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора отсутствуют.***

Наличие существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с Эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента) аудитора Эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы - нет.

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора: ***Меры не приводятся, так как факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, отсутствуют.***

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента за последний завершенный отчетный год, а также за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: ***Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитору по итогам проверки (обязательный аудит) за 2024 год – 525 000 рублей (включая НДС). Указанное вознаграждение было выплачено в 2024 - 2025 годах.***

Вознаграждение, за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: указанные услуги не оказывались/ не будут оказываться.

Вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: ***Отсроченных и просроченных платежей за оказание Эмитенту аудиторских услуг не имеется.***

Описывается порядок выбора аудитора эмитента:

Процедура конкурса, связанного с выбором аудитора эмитента, и его основные условия:

Конкурс, связанный с выбором аудитора (аудиторской организации), не проводится. Обязанность проведения конкурса, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации) в соответствии с п. 4 ст. 5 Федерального закона от 30.12.2008 N 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» у Эмитента отсутствует.

В соответствии с п.2 ч. 1 ст. 5.1 Федерального закона от 30.12.2008 N 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» организации, бухгалтерская (финансовая) отчетность которых включается в проспект ценных бумаг признаются общественно значимыми организациями.

В соответствии с ч. 4 ст. 5.1 Федерального закона от 30.12.2008 N 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» Договор на проведение обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимой организации заключается с аудиторской организацией, оказывающей аудиторские услуги общественно значимым организациям, определенной по результатам проведения не реже чем один раз в пять лет открытого конкурса.

В соответствии с п.3 Федерального закона от 02.07.2021 N 359-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" Эмитент обязан провести открытый конкурс, предусмотренный частью 4 статьи 5.1 Федерального закона от 30 декабря 2008 года N 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», не позднее пяти лет со дня вступления в силу Федерального закона от 02.07.2021 N 359-ФЗ (до 01.01.2027).

процедура выдвижения кандидатуры аудитора эмитента для утверждения общим собранием акционеров (участников, членов) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента.

В соответствии с п. 13.2.5 Устава Эмитента, утверждение Аудитора и определение размера оплаты его услуг относится к компетенции Совета директоров.

Процедура выдвижения кандидатуры Аудитора для утверждения Советом директоров Уставом Эмитента не предусмотрена.

Вынесение вопросов на заседание Совета директоров, в соответствии с п. 13.13 Устава Эмитента, осуществляется Председателем Совета директоров по его собственной инициативе (или Заместителем Председателя по поручению Председателя Совета директоров), по требованию члена Совета директоров или Аудитора, единоличного исполнительного органа, Участников, владеющих более 10% долей Эмитента.

5.10. Иная информация об эмитенте

Отсутствует.

Раздел 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность

6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)

Указывается состав консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности) эмитента, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

✓ Годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента за три последних завершенных отчетных года вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	№ Приложения к Проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года, и аудиторское заключение независимого аудитора: - Аудиторское заключение независимого аудитора; - Консолидированный отчет о финансовом положении; - Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе; - Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале; - Консолидированный отчет о движении денежных средств; - Примечания к консолидированной финансовой отчетности.	1

✓ Промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из 6 месяцев текущего года вместе с аудиторским заключением, составленным по результатам проверки такой отчетности в соответствии со стандартами аудиторской деятельности.

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	№ Приложения к Проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. включает в себя: - Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации; - Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении; - Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе; - Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале; - Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств; - Избранные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.	1

6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Указывается состав (формы) бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

✓ - годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 последних завершенных отчетных года или за каждый завершенный отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет) вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	№ Приложения к Проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2022 год включает в себя: - Аудиторское заключение независимого аудитора; - Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2022 года; - Отчет о финансовых результатах за Январь – Декабрь 2022 года; - Отчет об изменениях капитала за Январь – Декабрь 2022 года; - Отчет о движении денежных средств за Январь – Декабрь 2022 года; Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год.	2
2	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2023 год включает в себя: - Аудиторское заключение независимого аудитора; - Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2023 г.; - Отчет о финансовых результатах за Январь – Декабрь 2023 г.; - Отчет об изменениях капитала за Январь – Декабрь 2023 г.; - Отчет о движении денежных средств за Январь – Декабрь 2023 г.; - Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год.	2
3	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2024 год включает в себя: - Аудиторское заключение независимого аудитора; - Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2024 г.; - Отчет о финансовых результатах за Январь – Декабрь 2024 г.; - Отчет об изменениях капитала за Январь – Декабрь 2024 г.; - Отчет о движении денежных средств за Январь – Декабрь 2024 г.; Пояснения к бухгалтерской отчетности за 2024 год.	2

Раздел 7. Сведения о ценных бумагах

Настоящий Проспект ценных бумаг составлен в отношении Программы, в связи с этим, вместо сведений, предусмотренных разделом 7 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, в настоящем Проспекте ценных бумаг указываются сведения о ценных бумагах, предусмотренные Программой.

7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг

Вид ценных бумаг: ***Биржевые облигации***

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг (серия (при наличии), конвертируемые или неконвертируемые, процентные, дисконтные и так далее): ***биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые.***

Серия Биржевых облигаций Программой не определяется, а будет установлена соответствующим Решением о выпуске.

Иные идентификационные признаки Биржевых облигаций, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах могут быть установлены в Решении о выпуске.

7.2. Указание на способ учета прав

Предусмотрен обязательный централизованный учет прав на Биржевые облигации.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***

Сокращенное фирменное наименование: ***НКО АО НРД***

Место нахождения: ***Российская Федерация, город Москва***

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): ***1027739132563***

Лицензия на осуществление депозитарной деятельности: ***№045-12042-000100, выдана 19.02.2009 ФСФР России, без ограничения срока действия.***

В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией централизованный учет прав на Биржевые облигации будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.

7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации Программой биржевых облигаций не определяется.

Максимальная сумма номинальных стоимостей всех Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 100 000 000 000 (Сто миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания Эмитентом соответствующего Решения о выпуске биржевых облигаций.

Индексация номинальной стоимости Биржевых облигаций не предусмотрена.

7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Указываются права владельцев ценных бумаг выпуска в зависимости от их вида, категории (типа).

7.4.1. Права владельца обыкновенных акций

Не применимо.

7.4.2. Права владельца привилегированных акций

Не применимо.

7.4.3. Права владельца облигаций

Каждая Биржевая облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного Выпуска Биржевых облигаций вне зависимости от времени приобретения Биржевой облигации.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации (соответствующей части номинальной стоимости, в случае если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям в соответствии с Решением о выпуске либо в случае, если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 6.5.2.2 Программы.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение установленного в ней дохода (процента от номинальной стоимости или-непогашенной части номинальной стоимости).

Владелец Биржевой облигации имеет право требовать досрочного погашения Биржевой облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевой облигации, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Владелец Биржевой облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Дополнительные права по Биржевым облигациям могут быть предусмотрены соответствующим Решением о выпуске.

7.4.3.1. В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска указываются права владельцев облигаций, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в решении о выпуске облигаций, а также то, что с переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Указывается, что передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

7.4.3.2. Для структурных облигаций указывается право владельцев структурных облигаций на получение выплат по ним в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, предусмотренных решением о выпуске структурных облигаций.
Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

7.4.3.3. Для облигаций без срока погашения указывается данное обстоятельство. Указывается право эмитента отказаться в одностороннем порядке от выплаты процентов по таким облигациям, в случае если такое право предусматривается решением о выпуске облигаций.
Биржевые облигации не являются облигациями без срока погашения (бессрочными).

7.4.3.4. Для облигаций с ипотечным покрытием указываются права владельцев облигаций, возникающие из залога ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога,

указанными в решении о выпуске облигаций, а также то, что с переходом прав на облигацию с ипотечным покрытием к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия. Указывается на то, что передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия, без передачи прав на облигацию с ипотечным покрытием является недействительной.

Биржевые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

7.4.4. Права владельца опционов эмитента

Не применимо.

7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок

Не применимо.

7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг

Биржевые облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов

Указываются предусмотренные законодательством Российской Федерации особенности, связанные с учетом и переходом прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов.

Биржевые облигации не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

В случае если имеются иные ограничения в обороте ценных бумаг выпуска, указываются особенности, связанные с учетом и переходом прав на ценные бумаги выпуска.

Право на Биржевую облигацию переходит к приобретателю с даты внесения приходной записи по счету депо приобретателя.

Права, закрепленные Биржевой облигацией, переходят к их приобретателю с даты перехода прав на эту ценную бумагу.

Иные ограничения в обороте Биржевых облигаций не предусмотрены.

7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

7.5.1. Форма погашения облигаций

Указывается форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация), а также возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, которая будет установлена в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций, в безналичном порядке.

Возможность и условия выбора владельцами Биржевых облигаций формы их погашения не предусмотрена.

В случае если облигации погашаются имуществом, указываются сведения о таком имуществе: ***погашение Биржевых облигаций имуществом не предусмотрено.***

7.5.2. Срок погашения облигаций

Указывается срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения либо информация о том, что такой срок погашения облигаций или порядок его определения будет

установлен уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) эмитента до начала размещения облигаций. Для облигаций без срока погашения указывается данное обстоятельство.

Максимальный срок погашения Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 7 280 (Семь тысяч двести восемьдесят) дней с даты начала размещения соответствующего Выпуска Биржевых облигаций в рамках Программы.

7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций

Указываются порядок и условия погашения облигаций.

Для облигаций с централизованным учетом прав указываются:

сведения о том, что в случае если права лиц на облигации учитываются в депозитарии, владельцы получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на облигации, депонентами которого они являются:

сведения о том, что передача денежных выплат в счет погашения облигаций осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», с особенностями в зависимости от способа учета прав на облигации.

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, которая будет установлена в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций, в безналичном порядке.

Возможность и условия выбора владельцами Биржевых облигаций формы их погашения не предусмотрена.

Срок (порядок определения срока) погашения Биржевых облигаций Программой не определяется.

7.5.3.1. Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении

Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Указывается размер дохода или порядок его определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения.

В случае если доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды), указываются такие периоды или порядок их определения.

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости (здесь, ранее и далее под номинальной стоимостью подразумевается номинальная стоимость Биржевых облигаций или ее непогашенная часть) и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Размер дохода (процента) по Биржевым облигациям или порядок его определения (далее – Порядок определения процентной ставки), Программой не определяется.

Количество купонных периодов Биржевых облигаций Программой не определяется.

Эмитент устанавливает купонные периоды или порядок их определения по каждому отдельному Выпуску в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

Расчет суммы выплат по каждому купонному периоду на одну Биржевую облигацию Программой не определяется.

Размер дохода (процента) по Биржевым облигациям или Порядок определения процентной ставки Программой не определяются.

В случае если размер дохода (купона) по облигациям или порядок его определения и (или) числовые значения (параметры, условия) обстоятельств, от наступления или ненаступления

которых зависит осуществление выплаты дохода (купона) по облигации, или порядок их определения устанавливаются уполномоченным органом эмитента облигаций, указывается порядок раскрытия (предоставления) информации о размере дохода (купона) по облигациям или о порядке его определения и (или) об этих значениях (параметрах, условиях) или о порядке их определения.

Размещаемые Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Указываются:

срок (дата) выплаты дохода по облигациям или порядок его определения;

порядок выплаты дохода по облигациям, в том числе порядок выплаты (передачи) дохода по облигациям в неденежной форме в случае, если по облигациям предусматривается доход в неденежной форме;

сведения о том, что передача денежных выплат при выплате дохода по облигациям осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", с особенностями в зависимости от способа учета прав на облигации.

Срок (дата) выплаты дохода по Биржевым облигациям или порядок его определения Программой не определяются, а будут установлены в соответствующем Решении о выпуске.

Выплата (передача) дохода по Биржевым облигациям производится денежными средствами в валюте, которая будет установлена в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций, в безналичном порядке.

Иные сведения о порядке выплаты доходов по Биржевым облигация Программой не определяются.

7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

В случае если предусматривается возможность досрочного погашения облигаций, указываются стоимость (порядок определения стоимости), порядок и условия досрочного погашения облигаций, срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций, порядок раскрытия (предоставления) эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций, а также иные условия досрочного погашения облигаций, предусмотренные решением о выпуске облигаций, в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев облигаций.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

7.5.6.1. Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев

Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев Программой не определяется.

Наличие или отсутствие возможности досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций будет установлено в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

В случае, если Решение о выпуске биржевых облигаций будет предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев, случаи, при которых у владельцев Биржевых облигаций будет возникать право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, а также стоимость (порядок определения стоимости), порядок и условия досрочного погашения Биржевых облигаций, срок (порядок определения срока), в течение которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом либо владельцами Биржевых облигаций могут быть направлены (предъявлены)

заявления, содержащие требование о досрочном погашении Биржевых облигаций, порядок раскрытия (предоставления) эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения Биржевых облигаций, а также иные условия досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев будут указаны в Решении о выпуске биржевых облигаций.

Вне зависимости от вышеизложенного, в случаях, предусмотренных федеральными законами, владельцы имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в Решении о выпуске Биржевых облигаций.

В этом случае владельцы вправе предъявлять требования о досрочном погашении Биржевых облигаций в порядке и сроки, предусмотренные статьей 17.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

При этом, в случае принятия общим собранием владельцев Биржевых облигаций решения об отказе от права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев не осуществляется.

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев Эмитентом должны быть исполнены все обязательства перед владельцем Биржевых облигаций по выплате номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) и купонного дохода.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, установленной Решением о выпуске биржевых облигаций, в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

7.5.6.2 Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента

Программой предусмотрена возможность досрочного (частичного досрочного) погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Досрочное (частичное досрочное) погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.

Досрочное (частичное досрочное) погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, установленной Решением о выпуске биржевых облигаций, в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы досрочного погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

В Решении о выпуске биржевых облигаций также могут быть установлены дополнительные к случаям, указанным в настоящем пункте Программы, случаи досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного (частичного досрочного) погашения по усмотрению Эмитента.

А) Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента в дату (даты), определенную (определенные) эмитентом до размещения облигаций.

Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Биржевых облигаций в определенную дату (даты) в течение срока обращения Биржевых облигаций при условии установления такой возможности до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, а также дата (даты), в которую (которые) возможно досрочное погашение Биржевых

облигаций, определяются решением уполномоченного органа управления (уполномоченного должностного лица) Эмитента, принимаемым до даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом, в случае если Эмитентом принято решение о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению, Эмитент в таком решении определяет дату (даты), в которую(которые) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

В решении о возможности досрочного погашения или в решении о досрочном погашении Эмитент может установить размер премии, уплачиваемой сверх стоимости досрочного погашения Биржевых облигаций.

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению, решение Эмитента о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату, определенную указанным решением о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, должно быть принято уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента и раскрыто:

- ***не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если срок погашения Биржевых облигаций составляет 30 (Тридцать) и более дней) либо***
- ***не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае, если срок погашения Биржевых облигаций составляет менее 30 (Тридцати) дней).***

В случае если Эмитентом в установленные выше сроки не принято и не раскрыто решение о досрочном погашении Биржевых облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная п. 6.5.2.1 Программы, Эмитентом не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить Выпуск Биржевых облигаций в соответствии с п. 6.5.2.1 Программы.

Стоимость (порядок определения стоимости):

Биржевые облигации досрочно погашаются по номинальной стоимости, при этом выплачивается накопленный купонный доход, рассчитываемый на дату досрочного погашения Биржевых облигаций.

Также сверх стоимости досрочного погашения Биржевых облигаций может быть выплачена премия (в случае ее наличия) в размере, определенном Эмитентом.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по его усмотрению, Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату, которая была определена в качестве возможной в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению.

Б) Частичное досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов)

Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

В случае если Эмитентом установлено, что погашение Биржевых облигаций осуществляется по частям, считается, что Эмитент не вправе частично досрочно погасить Биржевые облигации в соответствии с пп. 6.5.2.2 Программы.

Эмитент имеет право осуществить (осуществлять) частичное досрочное погашение Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) при условии принятия соответствующего решения до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов), а также номер каждого купонного периода, в дату окончания которого будет осуществляться досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, и процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода, принимается уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций.

В случае если Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций не принято и не раскрыто решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, то считается, что возможность частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная п. 6.5.2.2 Программы, Эмитентом не используется.

Стоимость (порядок определения стоимости):

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от номинальной стоимости одной Биржевой облигации, размер которого определен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату окончания которого осуществляется частичное досрочное погашение Биржевых облигаций.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, соответствующая часть номинальной стоимости Биржевых облигаций будет досрочно погашена в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) Эмитентом в таком решении.

<u>В) Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента в дату окончания купонного периода, предшествующего дате приобретения облигаций эмитентом по требованию их владельцев.</u>

Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Биржевых облигаций в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 7.1 Программы, при условии принятия соответствующего решения о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента должно быть принято уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента и раскрыто:

- ***не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если срок погашения Биржевых облигаций составляет 30 (Тридцать) и более дней) либо***
- ***не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты осуществления досрочного погашения (в случае, если срок погашения Биржевых облигаций составляет менее 30 (Тридцати) дней).***

Стоимость (порядок определения стоимости):

Биржевые облигации досрочно погашаются по номинальной стоимости, при этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение Биржевых облигаций.

Также сверх стоимости досрочного погашения Биржевых облигаций может быть выплачена премия (в случае ее наличия) в размере, определенном Эмитентом в решении о досрочном погашении.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по его усмотрению, Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 7.1 Программы.

Для всех случаев досрочного (частичного досрочного) погашения по усмотрению Эмитента:

Порядок досрочного погашения (частичного досрочного погашения) облигаций по усмотрению эмитента:

Если дата досрочного погашения (частичного досрочного погашения) приходится на нерабочий день, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за датой досрочного (частичного досрочного) погашения. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций, через депозитарий, осуществляющий учёт прав на Биржевые облигации, депонентами которого они являются.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям в счет досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций, путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на Биржевые облигации. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача денежных выплат в счет досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций, осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», с особенностями в зависимости от способа учета прав на Биржевые облигации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депозитарием депоненту выплат по ценным бумагам.

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Порядок раскрытия (предоставления) эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций.

1) Информация о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций, и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также дату/даты, в которую/которые возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

В случае если данным решением Эмитента установлена выплата премии, уплачиваемой сверх стоимости досрочного погашения, и ее размер, тогда информация об этом также включается в данное сообщение.

2) Информация о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется Эмитентом не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций, и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов):

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

3) Информация о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в дату, определенную решением о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, или о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

При этом, информация о порядке и условиях досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению их Эмитента, за исключением Биржевых облигаций, срок погашения которых составляет менее 30 (Тридцати) дней, должна быть раскрыта не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления такого досрочного погашения.

Информация о порядке и условиях досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению их Эмитента, срок погашения которых составляет менее 30 (Тридцати) дней, должна быть раскрыта не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты осуществления такого досрочного погашения.

В случае если данным решением Эмитента установлена выплата премии, уплачиваемой сверх стоимости досрочного погашения, и ее размер, тогда информация об этом также включается в данное сообщение.

4) Информация об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Раскрываемая информация об итогах досрочного погашения должна содержать в том числе сведения о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций.

5) Информация об итогах частичного досрочного погашения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты, в которую обязательство по выплате

части номинальной стоимости Биржевых облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), с даты окончания этого срока:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.***

Раскрываемая информация о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций должна содержать, в том числе сведения о части номинальной стоимости, погашенной в ходе частичного досрочного погашения.

Для облигаций, эмитент которых идентифицирует выпуск облигаций с использованием слов "зеленые облигации", "адаптационные облигации", "социальные облигации", "облигации устойчивого развития", "инфраструктурные облигации", указывается право владельцев облигаций требовать досрочного погашения принадлежащих им облигаций в случае нарушения условия о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций, определенного в соответствии с решением о выпуске облигаций, либо указывается на то, что такое право владельцам облигаций не предоставляется.

В рамках Программы возможно размещение, в том числе Биржевых облигаций, которые будут дополнительно идентифицированы с использованием слов «зеленые облигации», «адаптационные облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации», в соответствующем Решении о выпуске.

7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

В случае если погашение и (или) выплата (передача) доходов по облигациям осуществляются эмитентом с привлечением платежных агентов, по каждому платежному агенту дополнительно указываются:

полное фирменное наименование, место нахождения и основной государственный регистрационный номер (ОГРН) платежного агента;

обязанности платежного агента в соответствии с договором, заключенным им с эмитентом.

Указывается на возможность назначения эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Сведения о платежных агентах Программой не определяются.

7.5.8. Прекращение обязательств кредитной организации - эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям

Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией.

7.5.8.1. Прекращение обязательств по облигациям

Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией.

7.5.8.2. Прощение долга по облигациям субординированного облигационного займа

Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией.

7.6. Сведения о приобретении облигаций

Указывается возможность приобретения облигаций эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию владельцев облигаций с возможностью их последующего обращения. В случае установления такой возможности указываются также порядок и условия приобретения облигаций, включая срок (порядок определения срока) приобретения облигаций, порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций,

порядок раскрытия (предоставления) эмитентом информации об условиях и итогах приобретения облигаций, а также иные условия приобретения облигаций.

Программой возможность (обязанность) приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и /(или) по требованию их владельцев не определяется.

Наличие или отсутствие возможности (обязанности) приобретения Биржевых облигаций на условиях, указанных ниже, в отношении каждого отдельного Выпуска Биржевых облигаций будет определено соответствующим Решением о выпуске биржевых облигаций.

В случае, если Решением о выпуске биржевых облигаций будет предусмотрена возможность (обязанность) приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и /(или) потребованию их владельцев Биржевых облигаций, приобретение будет осуществляться на условиях, изложенных в настоящем пункте.

Приобретение Биржевых облигаций в рамках одного отдельного Выпуска осуществляется на одинаковых условиях.

Приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок.

Эмитент до наступления срока погашения Биржевых облигаций вправе погасить приобретенные им Биржевые облигации досрочно в соответствии с пунктом 6 статьи 17.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг». Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации, погашенные им досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение. Правила о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению их Эмитента, предусмотренные пунктом 6.5.2 Программы, к досрочному погашению приобретенных Эмитентом Биржевых облигаций не применяются.

1. Приобретение эмитентом облигаций по требованию их владельца (владельцев)

Эмитент обязан приобретать размещенные им Биржевые облигации, заявленные к приобретению владельцами Биржевых облигаций в случае, если размер процентной ставки или Порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций.

Порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом, в том числе:

порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:

Принятие отдельного решения о приобретении Биржевых облигаций уполномоченным органом управления Эмитента не требуется.

срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть заявлены требования о приобретении облигаций их эмитентом:

Эмитент обязан приобретать размещенные им Биржевые облигации по требованиям, заявленным владельцами Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или Порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций (далее – «Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению»).

Если размер процентной ставки или Порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям определяется одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобретать Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, предшествующем купонному периоду, по которому Эмитентом в указанном порядке определяется размер процентной ставки или Порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям

одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Приобретение Биржевых облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяется размер процентной ставки или Порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям, в этом случае не осуществляется.

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявленные к приобретению в установленный срок.

порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать от эмитента приобретения облигаций:

Лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, реализует право требовать приобретения принадлежащих ему Биржевых облигаций по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом:

Биржевые облигации приобретаются Эмитентом в дату, на которую приходится 3-й (Третий) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению (ранее и далее - «Дата приобретения по требованию владельцев»).

цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом:

Цена приобретения Биржевых облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату приобретения по требованию владельцев.

порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом:

Оплата Биржевых облигаций при их приобретении по требованию их владельца (владельцев) производится денежными средствами в валюте, установленной Решением о выпуске биржевых облигаций, в безналичном порядке.

Порядок приобретения Биржевых облигаций может предусматривать приобретение Биржевых облигаций как (А) на внебиржевом рынке путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое осуществляет учет его прав на Биржевые облигаций, так и (Б) путем подачи заявки в порядке, определенном Правилами торгов Биржи (путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций на торгах, проводимых Биржей, через удовлетворение адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов Биржи).

В Решении о выпуске биржевых облигаций будет указан порядок приобретения или указание на то, что порядок приобретения (на внебиржевом рынке и/или на организованных торгах) будет содержаться в раскрываемой Эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

В случае если в Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Биржевые облигации не обращаются на организованных торгах, требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций направляется Эмитенту в порядке, предусмотренном подпунктом А) настоящего пункта.

А) Владелец Биржевых облигаций, права которого на Биржевые облигации учитываются НРД или номинальным держателем, предъявляет требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое осуществляет учет его прав на Биржевые облигации. В этом случае указание (инструкция) дается в соответствии со статьей 8.9 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Требование о приобретении Биржевых облигаций должно содержать сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе сведения о количестве Биржевых облигаций, приобретения которых требует владелец.

Со дня получения НРД или номинальным держателем Биржевых облигаций от их владельца указания (инструкции) о предъявлении требования к Эмитенту о приобретении

Биржевых облигаций и до дня внесения по счету НРД или номинального держателя записей, связанных с таким приобретением, либо до дня получения информации об отзыве владельцем своего требования владелец не вправе распоряжаться Биржевыми облигациями, предъявленными для приобретения, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем НРД и номинальный держатель без поручения владельца вносят запись об установлении этого ограничения по счету, на котором учитываются его права на Биржевые облигации.

Биржевые облигации приобретаются по установленной цене приобретения в Дату приобретения по требованию владельцев у владельцев Биржевых облигаций на внебиржевом рынке путем перевода Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, с учетом правил, установленных НРД для взаимодействия при приобретении и для перевода Эмитентом денежных средств в НРД во исполнение обязательств по заявленным в порядке, предусмотренном статьей 17.3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», требованиям о приобретении.

При осуществлении Эмитентом приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев записи, связанные с их приобретением, вносятся НРД без поручения (распоряжения) владельцев и номинальных держателей Биржевых облигаций на основании документов, подтверждающих исполнение обязательств по приобретению Биржевых облигаций, и полученных требований об их приобретении.

Б) Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций на торгах, проводимых Биржей, через удовлетворение адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов Биржи.

Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций предъявляется путем подачизаявки в соответствии с Правилами торгов Биржи.

В случае, если владелец Биржевых облигаций не является участником организованных торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым участником организованных торгов, и дать ему поручение на продажу Биржевых облигаций Эмитенту (далее –«Агент по продаже»). Владелец Биржевых облигаций, являющийся участником организованных торгов, вправе действовать самостоятельно.

Эмитент вправе действовать самостоятельно (в случае, если Эмитент является участникоморганизованных торгов) или с привлечением участника организованных торгов, уполномоченного Эмитентом на приобретение Биржевых облигаций (далее – «Агент по приобретению»).

До начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитент может принять решение о назначении или отмене такого назначения Агента по приобретению.

Если до начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитент не назначил Агента по приобретению и (или) не раскрыл информацию об этом, то считается, что Эмитент (являющийся участником организованных торгов) осуществляет приобретение Биржевых облигаций самостоятельно. В течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению (далее – «Период сбора заявок») владелец Биржевых облигаций самостоятельно или через Агента по продаже вправе подать заявку в адрес Эмитента (являющегося участником организованных торгов) или Агента по приобретению с указанием даты активации такой заявки. Порядок подачи заявок устанавливается Эмитентом по согласованию с Биржей.

Датой активации адресных заявок на продажу Биржевых облигаций является Дата приобретения по требованию владельцев.

Заявка на продажу Биржевых облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- ***цена приобретения (установленная в соответствии с Программой);***

- ***количество Биржевых облигаций, приобретения которых требует их владелец;***
- ***код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами;***
- ***Дата активации (как она определена выше);***
- ***прочие параметры в соответствии с Правилами торгов Биржи.***

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода сбора заявок владельцы Биржевых облигаций (являющиеся участниками организованных торгов) или Агент по продаже не могут изменить поданные ими заявки. Возможность снятия поданных заявок после окончания Периода сбора заявок устанавливается Эмитентом по согласованию с Биржей.

Биржа после окончания Периода сбора заявок составляет сводный реестр заявок на продажу Биржевых облигаций (далее - «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) или Агенту по приобретению.Агент по приобретению (в случае его назначения) обеспечивает Эмитенту доступ к информации, содержащейся в Сводном реестре заявок. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество Биржевых облигаций, приобретения которых требует их владелец, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами торгов Биржи.

В момент активации заявок торговой системой осуществляется контроль обеспечения – наличие на торговых счетах необходимого количества Биржевых облигаций, указанных в заявке, а также средств, необходимых для уплаты комиссионных сборов. В соответствии с правилами организатора торговли после активации необеспеченные, а также частично обеспеченные заявки не подлежат активации (не активируются, снимаются). В этом случае считается, что владелец не предъявил Биржевые облигации к приобретению, и у Эмитента не возникает обязанности по приобретению Биржевых облигаций.

Заключение сделки по приобретению Биржевых облигаций на основании заявки, поданной в Период сбора заявок, осуществляется в Дату приобретения по требованию владельцев.

Эмитент (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) самостоятельно или через Агента по приобретению в Дату приобретения по требованию владельцев в течение периода времени, согласованного с Биржей, обязуется подать встречные адресные заявки к заявкам владельцев Биржевых облигаций (выставленным владельцем Биржевых облигаций или Агентом по продаже), прошедшим процедуру активации.

Вне зависимости от вышеизложенного, владелец Биржевых облигаций вправе в течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению предъявлять требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций путем дачи соответствующих указаний (инструкций) депозитарию, который осуществляет учет его прав на Биржевые облигации. В этом случае указание (инструкция) дается в соответствии со статьей 8.9 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», а владелец не вправе распоряжаться Биржевыми облигациями, предъявленными для приобретения, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем НРД и номинальный держатель без поручения владельца вносят запись об установлении этого ограничения по счету, на котором учитываются его права на Биржевые облигации.

Биржевые облигации приобретаются по установленной цене приобретения в Дату приобретения по требованию владельцев на внебиржевом рынке путем перевода Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, с учетом правил, установленных НРД для взаимодействия при приобретении и для перевода Эмитентом денежных средств во исполнение обязательств по заявленным, в порядке, предусмотренном статьей 17.3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», требованиям о приобретении.

порядок раскрытия (предоставления) информации о порядке и условиях приобретения облигаций их эмитентом, а также об итогах приобретения облигаций их эмитентом:

1) Информация обо всех существенных условиях приобретения Биржевых облигаций по требованиям их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированной Программы и текста зарегистрированного Решения о выпуске биржевых облигаций на Странице в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

2) Информация о назначении Эмитентом Агента по приобретению и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Биржевым облигациям, а если такой договор вступает в силу нес даты его заключения - с даты вступления его в силу либо с даты отмены такого назначения соответственно:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

3) Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с Даты приобретения по требованиям владельцев/даты окончания установленного срока приобретения Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

4) В случае, если в Решении о выпуске биржевых облигаций не указан порядок приобретения Биржевых облигаций, то порядок приобретения (на внебиржевом рынке и/или на организованных торгах) будет содержаться в раскрываемой Эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев, такая информация раскрывается Эмитентом до даты начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Иные сведения:

В Решении о выпуске биржевых облигаций также могут быть установлены дополнительные к случаю, указанному в настоящем пункте Программы, случаи приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

В случае если Решением о выпуске биржевых облигаций будут установлены дополнительные случаи приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев, условия и порядок такого приобретения Биржевых облигаций, в том числе порядок раскрытия (предоставления) Эмитентом информации об условиях и итогах приобретения Биржевых облигаций, будут указаны в Решении о выпуске биржевых облигаций.

2. Приобретение эмитентом облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами)

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации,в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента.

Порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом, в том числе:

порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:

Решение о приобретении Биржевых облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, принимается Эмитентом с учетом положений Программы. При принятии указанного решения должны быть установлены условия, порядок и сроки приобретения Биржевых облигаций.

срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о приобретении размещенных им облигаций, и порядок направления предложения о приобретении облигаций:

Эмитент может принять решение о приобретении размещенных им Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в течение всего срока обращения Биржевых облигаций, а также до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Возможно неоднократное принятие решений о приобретении Биржевых облигаций.

Предложение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами направляется Эмитентом владельцам Биржевых облигаций путем публикации сообщения о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций в Ленте новостей.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения Эмитента об их приобретении в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций.

В связи с этим владелец Биржевых облигаций, подавший или по поручению которого подано требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций, соглашается с тем, что его требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций может быть акцептовано полностью или в части.

Решение уполномоченного органа управления Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций должно содержать:

- ***дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций;***
- ***серию, регистрационный номер и дату регистрации Выпуска Биржевых облигаций (сведения, позволяющие идентифицировать приобретаемые Эмитентом Биржевые облигации);***
- ***количество приобретаемых Биржевых облигаций;***
- ***порядок и срок заявления владельцами требований к Эмитенту о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций на установленных в решении о приобретении Биржевыхоблигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;***
- ***дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций;***
- ***дату окончания приобретения Биржевых облигаций;***
- ***цену приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения;***
- ***порядок и условия приобретения Биржевых облигаций;***
- ***срок оплаты приобретаемых Биржевых облигаций;***
- ***валюту оплаты приобретаемых Биржевых облигаций;***
- ***в случае, если Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению, – полное и сокращенное фирменные наименования Агента по приобретению, его место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо), сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг;***
- ***иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.***

порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать от эмитента приобретения облигаций путем принятия предложения эмитента об их приобретении:

Лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, реализует право требовать приобретения принадлежащих ему Биржевых облигаций по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Порядок и срок заявления владельцами требований к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций определяются соответствующим решением Эмитента о приобретении Биржевых облигаций в зависимости от установленного порядка приобретения.

срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом:

Биржевые облигации приобретаются в дату (даты) приобретения Биржевых облигаций, определенную (определенные) соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций (далее – «Дата приобретения по соглашению с владельцами»).

цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом:

Цена приобретения Биржевых облигаций в цифровом выражении или в виде процента от номинальной стоимости или порядок ее определения в виде формулы с переменными (курс определенной иностранной валюты, котировка определенной ценной бумаги у организатора торговли и другие переменные), значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется соответствующим решением Эмитента о приобретении Биржевых облигаций.

порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом:

Порядок и условия приобретения Биржевых облигаций их Эмитентом определяются соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

Оплата Биржевых облигаций при их приобретении по соглашению с их владельцами производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте, установленной решением Эмитента о приобретении Биржевых облигаций.

В случае, если приобретение Биржевых облигаций будет осуществляться путем заключения договоров купли - продажи Биржевых облигаций на торгах, проводимых Биржей, путём удовлетворения адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов Биржи, приобретение Биржевых облигаций будет осуществляться с учетом следующего:

Эмитент вправе действовать самостоятельно (в случае, если Эмитент является участникоморганизованных торгов) или с привлечением Агента по приобретению.

Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть предъявлено требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций, Эмитент может принять решение о назначении или о смене лица, которое будет исполнять функции Агентапо приобретению.

Если за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть предъявлено требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций, Эмитент неназначил Агента по приобретению и (или) не раскрыл информацию об этом, то считается, что Эмитент (являющийся участником организованных торгов) осуществляет приобретение Биржевых облигаций самостоятельно.

порядок раскрытия (предоставления) информации о порядке и условиях приобретения ***облигаций их*** эмитентом, а также об итогах приобретения облигаций их эмитентом:

1) В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами), в том числе на основании публичных безотзывных оферт, информация о таком приобретении раскрывается Эмитентом в Ленте новостей не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока заявления требований к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций.

Данное сообщение включает в себя следующую информацию:

- ***дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций;***

- ***серию, регистрационный номер и дату регистрации Выпуска Биржевых облигаций (сведения, позволяющие идентифицировать приобретаемые Эмитентом Биржевые облигации);***

- ***количество приобретаемых Биржевых облигаций;***

- ***порядок и срок заявления владельцами требований к Эмитенту о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций на установленных в решении о приобретении Биржевыхоблигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых***

облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;

- ***дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций;***
- ***дату окончания приобретения Биржевых облигаций;***
- ***цену приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения;***
- ***порядок и условия приобретения Биржевых облигаций;***
- ***срок оплаты приобретаемых Биржевых облигаций;***
- ***валюту оплаты приобретаемых Биржевых облигаций;***
- ***в случае, если Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению - полное и сокращенное фирменные наименования Агента по приобретению, его место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо), сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг;***
- ***иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.***

2) Информация о назначении Эмитентом Агента по приобретению и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Биржевым облигациям, а если такой договор вступает в силу нес даты его заключения - с даты вступления его в силу либо с даты отмены такого назначения соответственно:

- ***в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.***

3) Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (об итогах приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций, в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с Даты приобретения по соглашению с владельцами/ даты окончания установленного срока приобретения Биржевых облигаций:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.***

Раскрываемая информация об итогах приобретения должна содержать, в том числе, сведения о дате (сроке) приобретения и о количестве приобретенных Биржевых облигаций, а в случае, если обязательство Эмитентом не было исполнено или было исполнено не в полном объеме: указание причин и объема неисполнения обязательства.

7.7. Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода.

7.7.1. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов «зеленые облигации», приводятся следующие сведения и условия, указанные в решении о выпуске (программе) зеленых облигаций

Идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «зеленые облигации» Программой не устанавливается. В рамках Программы возможно размещение Биржевых облигаций, которые будут идентифицированы с использованием слов «зеленые облигации» в соответствующем Решении о выпуске.

7.7.2. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов «социальные облигации», приводятся следующие сведения и условия, указанные в решении о выпуске (программе) социальных облигаций.

Идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «социальные облигации» Программой не устанавливается. В рамках Программы возможно размещение Биржевых

облигаций, которые будут идентифицированы с использованием слов «социальные облигации» в соответствующем Решении о выпуске.

7.7.3. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов «облигации устойчивого развития», приводятся сведения и условия, предусмотренные подпунктами 7.7.1 и 7.7.2 настоящего пункта, которые указаны в решении о выпуске (программе) облигаций устойчивого развития.

Идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «облигации устойчивого развития» Программой не устанавливается. В рамках настоящей Программы возможно размещение Биржевых облигаций, которые будут идентифицированы с использованием слов «облигации устойчивого развития» в соответствующем Решении о выпуске.

7.7.4. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов «инфраструктурные облигации», приводятся следующие сведения и условия, указанные в решении о выпуске (программе) инфраструктурных облигаций.

Идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «инфраструктурные облигации» Программой не устанавливается. В рамках Программы возможно размещение Биржевых облигаций, которые будут идентифицированы с использованием слов «инфраструктурные облигации» в соответствующем Решении о выпуске.

7.7.5. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов «адаптационные облигации», приводятся следующие сведения и условия, указанные в решении о выпуске (программе) адаптационных облигаций.

Идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «адаптационные облигации» Программой не устанавливается. В рамках Программы возможно размещение Биржевых облигаций, которые будут идентифицированы с использованием слов «адаптационные облигации» в соответствующем Решении о выпуске.

7.7.6. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов «облигации, связанные с целями устойчивого развития», приводятся следующие сведения и условия, указанные в решении о выпуске (программе) облигаций, связанных с целями устойчивого развития.

Идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «облигации, связанные с целями устойчивого развития» Программой не устанавливается. В рамках Программы возможно размещение Биржевых облигаций, которые будут идентифицированы с использованием слов «облигации, связанные с целями устойчивого развития» в соответствующем Решении о выпуске.

7.7.7. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов «облигации климатического перехода», приводятся следующие сведения и условия, указанные в решении о выпуске (программе) облигаций климатического перехода.

Идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «облигации климатического перехода» Программой не устанавливается. В рамках Программы возможно размещение Биржевых облигаций, которые будут идентифицированы с использованием слов «облигации климатического перехода» в соответствующем Решении о выпуске.

7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций

В случае если эмитентом до даты утверждения проспекта облигаций определен представитель владельцев облигаций, указываются полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (включая дату его присвоения) и идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

Указываются обязанности представителя владельцев облигаций, предусмотренные решением о выпуске ценных бумаг.

Программа не содержит сведений о представителе владельцев Биржевых облигаций.

7.8(1). Сведения о компетенции общего собрания владельцев облигаций

Указываются предусмотренные решением о выпуске ценных бумаг вопросы, по которым общее собрание владельцев облигаций вправе принимать решение дополнительно к вопросам, предусмотренным пунктом 1 статьи 29.7 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2013, N 30, ст. 4043; 2018, N 53, ст. 8440).

В случае если решением о выпуске ценных бумаг не предусмотрены вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания владельцев облигаций, указывается данное обстоятельство.

Сведения не указываются. Регистрация Проспекта не осуществляется в отношении конкретного выпуска Биржевых облигаций.

Указанная информация Программой не определяется.

7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках

Информация не указывается, настоящий Проспект ценных бумаг составлен в отношении Программы Биржевых облигаций.

7.10. Иные сведения.

При необходимости, эмитент по своему усмотрению указывает иные сведения о ценных бумагах, в отношении которых составлен проспект.

1. Регистрация Программы сопровождается регистрацией Проспекта.

На дату утверждения Программы у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Поскольку регистрация Программы сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг, Эмитент с даты возникновения обязанности по раскрытию информации в форме сообщений о существенных фактах раскрывает информацию о выпуске Биржевых облигаций, предусмотренную Программой, в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

2. Обращение Биржевых облигаций осуществляется в соответствии с Программой, Решением о выпуске и действующим законодательством Российской Федерации.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Биржевые облигации допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынке.

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торгов.

На внебиржевом рынке Биржевые облигации обращаются с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Депозитарием, осуществляющим централизованный учет прав на Биржевые облигации, является НРД.

3. Порядок расчета величины накопленного купонного дохода (НКД) в любой день между датой начала размещения и датой погашения Выпуска Биржевых облигаций Программой не определяется.

4. В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе, Проспекте, Решении о выпуске, Условиях размещения биржевых облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки,

предусмотренные указанными документами, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.

В случае если на момент раскрытия информации о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе, Проспекте, Решении о выпуске, Условиях размещения биржевых облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные указанными документами, информация об указанных событиях будет раскрываться в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент раскрытия информации об указанных событиях.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Проспектом, Решением о выпуске, Условиями размещения биржевых облигаций информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков, действующими на момент наступления события.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным погашением Биржевых облигаций/приобретением Биржевых облигаций/исполнением обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата дохода и/или погашение/частичное погашение), законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в Программе, Проспекте, Решении о выпуске, досрочное погашение Биржевых облигаций/приобретение Биржевых облигаций/исполнение обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата дохода и/или погашение) будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на момент совершения соответствующих действий.

5. Сведения в отношении наименований, местонахождений, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, Проспекте, Решении о выпуске, Условиях размещения биржевых облигаций представлены в соответствии действующими на момент утверждения Программы и подписания Решения о выпуске, Условий размещения биржевых облигаций редакциями учредительных/уставных документов, и/или других соответствующих документов.

В случае изменения наименования, местонахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, Проспекте, Решении о выпуске и Условиях размещения биржевых облигаций, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

6. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после утверждения Программы и Проспекта, положения (требования, условия), закрепленные Программой и Проспектом будут действовать с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

7. Депозитарий и депонент самостоятельно оценивают и несут риск того, что личный закон кредитной организации, в которой им открыт банковский счет в валюте, в которой производятся расчеты по Биржевым облигациям, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать такой кредитной организации

участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

Приобретатель Биржевых облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Биржевые облигации или личный закон депозитария, по счету депо которого должна пройти транзакция Биржевых облигаций, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать данному депозитарию содействовать финансированию в Биржевые облигации Эмитента.

Приобретатель Биржевых облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами могут запрещать ему инвестировать денежные средства в Биржевые облигации или личный закон кредитной организации, в которой такое лицо открывает банковский счет или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцу таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

7. Если погашение, досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций, выплата дохода по Биржевым облигациям производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате сумм погашения, досрочного погашения (частичного досрочного погашения) по Биржевым облигациям, дохода по Биржевым облигациям в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся Владельцам Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в российских рублях по курсу, установленному в соответствии с Решением о выпуске биржевых облигаций.

Если оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по оплате Биржевых облигаций при их приобретении в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся Владельцам

Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в российских рублях <u>по курсу, установленному в соответствии с Решением о выпуске биржевых облигаций</u>

Информация о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в Ленте новостей не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты осуществления такого платежа.

Эмитент обязан уведомить депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Биржевые облигации о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты.

Эмитент обязан направить в НРД информацию о величине курса, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям и о величине выплаты в российских рублях по курсу, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям, в расчете на одну Биржевую облигацию. При этом величина выплаты определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

В указанном выше случае владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, несут риски частичного или полного неполучения, или задержки в получении выплат по Биржевым облигациям.

8. Решением о выпуске биржевых облигаций, в соответствии с которым погашение, досрочное погашение (частичное досрочное погашение), приобретение Биржевых облигаций, выплата дохода по Биржевым облигациям (далее также совместно или по отдельности – «Денежные выплаты») производятся в иностранной валюте, может быть предусмотрена возможность владельцев Биржевых облигаций и иных лиц, осуществляющих в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получить причитающиеся им Денежные выплаты по Биржевым облигациям в российских рублях в безналичном порядке. В случае установления такой возможности, порядок получения Денежных выплат в российских рублях <u>будет указан в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.</u>

Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг

Настоящий Проспект составлен в отношении Программы, в связи с этим, вместо сведений, предусмотренных разделом 8 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, в настоящем Проспекте указываются сведения об условиях размещения ценных бумагах, предусмотренные Программой.

8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Указывается количество размещаемых ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска). Для выпусков (дополнительных выпусков) облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций, может быть указано их примерное количество

Количество Биржевых облигаций выпуска в Программе облигаций не определяется.

Количество Биржевых облигаций Выпуска, размещаемого в рамках Программы облигаций, будет установлено в соответствующих Условиях размещения Биржевых облигаций.

В случае размещения ценных бумаг дополнительного выпуска указывается общее количество непогашенных ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее.

Не применимо.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Указываются дата начала и дата окончания размещения ценных бумаг или порядок определения срока размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска).

Дата начала и окончания размещения Биржевых облигаций или порядок определения срока размещения Биржевых облигаций Программой не определяются, а будут установлены в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций.

В случае если выпуск (дополнительный выпуск) облигаций, конвертируемых в акции, предполагается размещать траншами, дополнительно указываются сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения. ***Не применимо. Биржевые облигации не являются облигациями, конвертируемыми в акции.***

8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении

8.3.1. Способ размещения ценных бумаг

Указывается способ размещения ценных бумаг.

Открытая подписка.

8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг

8.3.2.1. Указывается порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения (форма и способ заключения договоров, место и дата (порядок определения даты) их заключения, а если заключение договоров осуществляется посредством подачи и удовлетворения заявок - порядок и способ подачи (направления) заявок, требования к содержанию заявок и срок их рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок).

Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций первым владельцам в ходе их размещения, Программой не определяется.

Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций первым владельцам в ходе их размещения, будут указаны в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций.

В случае если акции подлежат размещению во исполнение договора конвертируемого займа, указывается, что договоры, направленные на отчуждение акций первым владельцам в ходе их размещения, не заключаются, при этом отчуждение акций осуществляется на основании предъявленного держателю реестра требования займодавца, если отсутствуют возражения эмитента, поступившие в течение срока, установленного пунктом 7 статьи 27.5-9 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2021, N 27, ст. 5182), либо на основании требования займодавца и распоряжения эмитента.

Не применимо для облигаций.

8.3.2.2. Указывается на наличие возможности преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг Программой не определяется. Не применимо для Биржевых облигаций.

8.3.2.3. Указывается лицо, которому эмитент выдает (направляет) распоряжение (поручение), являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам (счетам депо) первых владельцев и (или) номинальных держателей, срок и иные условия направления распоряжения (поручения).

Лицо, которому Эмитент выдает (направляет) распоряжение (поручение), являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам (счетам депо) первых владельцев и (или) номинальных держателей, срок и иные условия направления распоряжения (поручения) Программой не определяются.

Информация о лице, которому Эмитент выдает (направляет) распоряжение (поручение), являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам (счетам депо) первых владельцев и (или) номинальных держателей, срок и иные условия направления распоряжения (поручения) будут указаны в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций.

8.3.2.4. В случае размещения акционерным обществом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа), указываются:

Не применимо, Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки и не являются акциями, ценными бумагами, конвертируемыми в акции, или опционами Эмитента.

8.3.2.5. В случае если ценные бумаги размещаются посредством подписки путем проведения торгов, указываются полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения и основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица, организующего проведение торгов.

Размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах ПАО Московская Биржа посредством открытой подписки.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в ПАО Московская Биржа путём удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа в соответствии с правилами проведения торгов, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов.

Лицом, организующим проведение торгов, является биржа (ранее также Биржа):

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»

Сокращенное фирменное наименование: ПАО Московская Биржа

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

Номер лицензии биржи: 077-001

Дата выдачи: 29.08.2013

Срок действия: бессрочная

Лицензирующий орган: ФСФР России
ОГРН 1027739387411

В случае реорганизации ПАО Московская Биржа размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах организатора торговли, являющегося его правопреемником, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли.

Иные условия и порядок размещения Биржевых облигаций Программой не определяются и будут указаны в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций.

8.3.2.6. В случае если эмитент и (или) уполномоченное им лицо намереваются заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу, или собирать предварительные заявки на приобретение размещаемых ценных бумаг, указываются порядок заключения таких предварительных договоров или порядок подачи и сбора таких предварительных заявок.

Информация о намерении Эмитента и (или) уполномоченного им лица о заключении предварительных договоров, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых Биржевых облигаций, первому владельцу, или о сборе предварительных заявок на приобретение Биржевых облигаций, а также порядок заключения таких предварительных договоров или порядок подачи и сбора таких предварительных заявок Программой не определяются.

Информация о намерении Эмитента и (или) уполномоченного им лица о заключении предварительных договоров, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых Биржевых облигаций, а также порядок заключения таких предварительных договоров или порядок подачи и сбора таких предварительных заявок будут указаны в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций.

8.3.2.7. В случае если размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением брокеров, оказывающих эмитенту услуги по размещению и (или) по организации размещения ценных бумаг (включая консультационные услуги, а также услуги, связанные с приобретением брокером за свой счет размещаемых ценных бумаг)

Информация о том, осуществляется ли размещение Биржевых облигаций, с привлечением брокеров, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и (или) по организации размещения Биржевых облигаций (включая консультационные услуги, а также услуги, связанные с приобретением брокером за свой счет размещаемых ценных бумаг), а также иная информация, подлежащая указанию в настоящем пункте Проспекта, Программой не определяется.
Информация о том, осуществляется ли размещение Биржевых облигаций, с привлечением брокеров, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и (или) по организации размещения Биржевых облигаций (включая консультационные услуги, а также услуги, связанные с приобретением брокером за свой счет размещаемых ценных бумаг), а также иная

информация, подлежащая указанию в настоящем пункте Проспекта, будет указана в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций.

8.3.2.8. В случае если размещение ценных бумаг предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, указывается на это обстоятельство.

Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа) не планируется.

8.3.2.9. В случае если эмитент в соответствии с Федеральным законом от 29 апреля 2008 года N 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 18, ст. 1940; 2018, N 49, ст. 7523) (далее - Федеральный закон «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства») является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство, а также приводятся основания признания эмитента таким хозяйственным обществом.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

В случае если заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента, являющегося хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, первым владельцам в ходе их размещения может потребовать принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства», указывается на это обстоятельство.
Предварительное согласование договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента, в силу Федерального закона от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» не требуется.

8.3.2.10. В случае если приобретение акций кредитной организации - эмитента или некредитной финансовой организации - эмитента требует предварительного (последующего) согласия Банка России, указывается, что приобретатель акций должен представить кредитной организации - эмитенту или некредитной финансовой организации - эмитенту документы, подтверждающие получение предварительного (последующего) согласия Банка России на указанное приобретение.

Не применимо для облигаций. Эмитент не является кредитной организацией или некредитной финансовой организацией.

8.3.2.11. В случае размещения ценных бумаг среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы, указывается наименование (индивидуальное обозначение) инвестиционной платформы, используемой для размещения ценных бумаг, а также полное фирменное наименование, основной государственный регистрационный номер (ОГРН) и место нахождения оператора указанной инвестиционной платформы.

Не применимо. Размещение Биржевых облигаций с использованием инвестиционной платформы и среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы, не предусмотрено.

8.3.2.12. В случае если акции подлежат размещению во исполнение договора конвертируемого займа, указываются реквизиты такого договора, а также информация, которая в соответствии с пунктом 7 статьи 32.3 Федерального закона "Об акционерных обществах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст. 1; 2021, N 27, ст. 5182) подлежит включению в решение об увеличении уставного капитала акционерного общества путем размещения дополнительных акций во исполнение договора конвертируемого займа.

Не применимо для облигаций.

8.3.2.13. В случае если осуществление (исполнение) сделки (операции), направленной на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения, может потребовать получения разрешения, предусмотренного « и (или) подпунктом «г» пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года N 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, N 10, ст. 1466), указывается данное обстоятельство.

Осуществление (исполнение) сделки (операции), направленной на отчуждение ценных бумаг Эмитента первым владельцам в ходе их размещения, не требует получения разрешения, предусмотренного подпунктом «б» и (или) подпунктом «г» пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года N 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации».

8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Указывается цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг либо информация о том, что такие цена или порядок ее определения будут установлены уполномоченным органом управления эмитента не позднее даты начала размещения ценных бумаг.

Цена размещения или порядок ее определения в Программе не определяются.

8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Возможность преимущественного права приобретения Биржевых облигаций Программой не определяется. Не применимо для Биржевых облигаций.

8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг

Условия, порядок и срок оплаты Биржевых облигаций Программой не определяются, будут указаны в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций.

8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

В случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются путем открытой подписки и (или) регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг

сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг, указывается, что эмитент раскрывает информацию о настоящем выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

По усмотрению эмитента указывается порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг, используемый эмитентом дополнительно к порядку раскрытию информации, предусмотренному нормативными актами Банка России.

В случае если эмитент обязан раскрывать информацию в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах, указывается на это обстоятельство.

Проспект биржевых облигаций, составляется в отношении Программы Биржевых облигаций.

На дату утверждения Программы и Проспекта у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах в соответствии со статьей 30 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Поскольку регистрация Программы сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг, Эмитент с даты возникновения обязанности по раскрытию информации в форме сообщений о существенных фактах раскрывает информацию о выпуске Биржевых облигаций, предусмотренную Программой, в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

В случае если информация о выпуске (дополнительном выпуске) раскрывается путем опубликования в периодическом печатном издании, указывается название такого издания: ***не применимо.***

В случае если информация раскрывается путем опубликования на странице в сети Интернет, указывается адрес страницы в сети «Интернет»:

https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39263

8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

Указываются сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который будет представлен в Банк России после завершения размещения ценных бумаг: отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг.

Информация о документе, содержащем фактические итоги размещения Биржевых облигаций, Программой не определяется, а будет указана в соответствующих Условиях размещения Биржевых облигаций.

8.6. Иные сведения

Отсутствуют.

Раздел 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, а также об условиях такого обеспечения

Информация не указывается в соответствии с пунктом 2 Примечаний к разделу 9 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, т.к. настоящий Проспект составлен в отношении Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, предоставление обеспечения по которым не предусмотрено.

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
ООО «ФЛИТ»
и его дочерних организаций
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 г.,
31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г.

Ноябрь 2024 г.

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
ООО «ФЛИТ»
и его дочерних организаций

Содержание Стр.

Аудиторское заключение независимого аудитора 3

Приложения

Консолидированный отчет о финансовом положении 7
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 8
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале 9
Консолидированный отчет о движении денежных средств 10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности 11
2. Основа подготовки отчетности 11
3. Основные положения учетной политики 12
4. Существенные учетные суждения и оценки 29
5. Денежные средства и их эквиваленты 30
6. Дочерние компании 31
7. Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости 33
8. Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам 36
9. Основные средства и активы в форме права пользования 36
10. Налогообложение 37
11. Прочие финансовые и нефинансовые активы 39
12. Кредиты банков и займы полученные 39
13. Авансы, полученные от лизингополучателей 40
14. Прочие финансовые и нефинансовые обязательства 40
15. Расходы на персонал, прочие операционные расходы и расходы, относящиеся к лизинговой деятельности 40
16. Доходы от реализации изъятого лизингового оборудования 41
17. Управление рисками 41
18. Управление капиталом 47
19. Оценка справедливой стоимости 48
20. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения залога 50
21. Раскрытие информации о связанных сторонах 50
22. Договорные и условные обязательства 51
23. Движение финансовых обязательств 52
24. Информация по сегментам 52
25. События после отчетной даты 54

НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 75
Тел.: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Факс: +7 495 755 9701
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532
ОКПО: 59002827
КПП: 770501001

TSATR – Audit Services LLC
Sadovnicheskaya Nab., 75
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Fax: +7 495 755 9701
www.b1.ru

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и
Совету директоров ООО «ФЛИТ»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ООО «ФЛИТ» и его дочерних организаций («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г., консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за годы, закончившиеся на указанные даты, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за годы, закончившиеся на указанные даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

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

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. У нас нет сведений о таких фактах.

Ответственность руководства и Совета директоров за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- 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 Группы;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

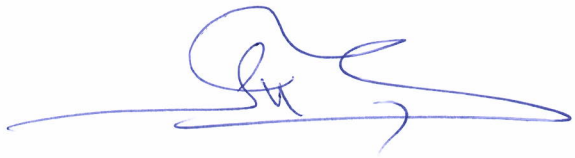
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

- планируем и проводим аудит Группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений Группы, в качестве основы для формирования мнения о консолидированной финансовой отчетности Группы. Мы отвечаем за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.



Таскаев Сергей Михайлович,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 14 марта 2024 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006016932)

22 ноября 2024 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО «ФЛИТ»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 1 сентября 2020 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1207700318847.
Местонахождение: 115184, Россия, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Замоскворечье, ул. Большая Татарская, д. 9, помещ. 1/1.

Консолидированный отчет о финансовом положении

по состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*31 декабря 2023 г.*	*31 декабря 2022 г.*	*31 декабря 2021 г.*
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	461 562	1	1
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	7	15 724 766	–	–
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	8	274 343	–	–
Лизинговые активы для продажи		81 395	–	–
НДС к возмещению		355 296	–	–
Предоплата по текущему налогу на прибыль		13 775	–	–
Отложенные активы по налогу на прибыль		107 917	–	–
Основные средства	9	2 210 421	–	–
Активы в форме права пользования	9	233 792	–	–
Нематериальные активы		14 499	–	–
Прочие финансовые активы	11	482 628	–	–
Прочие нефинансовые активы	11	366 705	–	–
Итого активы		**20 327 099**	**1**	**1**
Обязательства				
Кредиты банков и займы полученные	12	11 323 992	–	–
Авансы, полученные от лизингополучателей	13	347 245	–	–
Обязательство по текущему налогу на прибыль к уплате		1 122	–	–
НДС к уплате		198	–	–
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		181 432	–	–
Обязательства по аренде		234 079	–	–
Кредиторская задолженность перед поставщиками		20 150	–	–
Прочие финансовые обязательства	14	58 265	–	–
Прочие нефинансовые обязательства	14	134 914	–	–
Итого обязательства		**12 301 397**	**–**	**–**
Собственный капитал				
Уставный капитал	18	3 885 974	10	10
Добавочный капитал	18	4 097 487	–	–
Нераспределенная прибыль		39 535	(9)	(9)
Итого собственный капитал, причитающийся участнику Компании		**8 022 996**	**1**	**1**
Неконтролирующие доли участия		2 706	–	–
Итого собственный капитал		**8 025 702**	**1**	**1**
Итого собственный капитал и обязательства		**20 327 099**	**1**	**1**

Подписано и утверждено от имени ООО «ФЛИТ» 22 ноября 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью Российская Федерация ИНН 9728011653 ФЛИТ ОГРН 1207700818847 г. МОСКВА

Сергей Петров — Генеральный директор

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*2023 г.*	*2022 г.*	*2021 г.*
Процентные доходы от финансового лизинга		194 409	–	–
Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки		35 012	–	–
Процентные расходы		(184 126)	–	–
Чистый процентный доход		**45 295**	**–**	**–**
Переменный доход по лизингу		4 110	–	–
Чистые доходы от реализации изъятого лизингового оборудования		8 037	–	–
Прочие доходы, относящиеся к лизинговой деятельности		13 305	–	–
Доходы от операционной аренды		78 470	–	–
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		13	–	–
Прочие доходы, не относящиеся к лизинговой деятельности		44 244	–	–
Итого доходы, иные, чем чистые процентные доходы		**148 179**	**–**	**–**
Расходы, связанные с привлечением финансирования		(716)	–	–
Расходы на персонал	15	(51 773)	–	–
Расходы на страхование		(28 077)	–	–
Расходы, относящиеся к лизинговой деятельности	15	(17 823)	–	–
Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств		(197)	–	–
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	5,7	(20 408)	–	–
Амортизация нематериальных активов, основных средств и активов в форме права пользования		(24 640)	–	–
Прочие операционные расходы	15	(28 447)	–	–
Итого расходы		**(172 081)**	**–**	**–**
Прибыль до налогообложения		**21 393**	**–**	**–**
Возмещение по налогу на прибыль	10	18 161	–	–
Чистая прибыль за год		**39 554**	**–**	**–**
Итого совокупный доход за год		**39 554**	**–**	**–**
Приходящийся на:				
- участника Компании		39 544	–	–
- неконтролирующие доли участия		10	–	–

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г.

(в тысячах российских рублей)

		Приходится на участника Компании				
	Прим.	*Уставный капитал*	*Добавочный капитал*	*Нераспределенная прибыль*	*Неконтролирующие доли участия*	*Итого*
На 1 января 2021 г.		**10**	**–**	**(9)**	**–**	**1**
Чистая прибыль за период		–	–	–	–	**–**
Итого совокупный доход за период		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
На 31 декабря 2021 г.		**10**	**–**	**(9)**	**–**	**1**
Чистая прибыль за период		–	–	–	–	**–**
Итого совокупный доход за период		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
На 31 декабря 2022 г.		**10**	**–**	**(9)**	**–**	**1**
Внесение учредителями неденежного вклада	18	3 885 964	4 095 487	–	2 696	**7 984 147**
Внесение учредителями денежного вклада	18	–	2 000	–	–	**2 000**
Итого операции с участником		**3 885 964**	**4 097 487**	**–**	**2 696**	**7 986 147**
Чистая прибыль за период		–	–	39 544	10	**39 554**
Итого совокупный доход за период		**–**	**–**	**39 544**	**10**	**39 554**
На 31 декабря 2023 г.		**3 885 974**	**4 097 487**	**39 535**	**2 706**	**8 025 702**

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*2023 г.*	*2022 г.*	*2021 г.*
Денежные потоки от операционной деятельности				
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		21 393	–	–
Амортизация		24 640	–	–
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки		20 408	–	–
Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств		197	–	–
Процентные доходы		(229 421)	–	–
Процентные расходы		184 126	–	–
Прочие расходы		46 815	–	–
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**68 158**	**–**	**–**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			–	–
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости		(847 803)	–	–
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам		(5 975)	–	–
Лизинговые активы для продажи		45 378	–	–
Производные финансовые инструменты		97 073	–	–
Прочие активы		(77 911)	–	–
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			–	–
Авансы и предоплаты, полученные от лизингополучателей		166 632	–	–
Кредиторская задолженность перед поставщиками		827 961	–	–
НДС к уплате/возмещению		(313 990)	–	–
Прочие обязательства		(48 802)	–	–
Проценты уплаченные		(451 576)	–	–
Проценты полученные		222 090	–	–
Чистые денежные потоки/(оттоки) от операционной деятельности до налога на прибыль		**(318 765)**	**–**	**–**
Уплаченный налог на прибыль		(6 966)	–	–
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		**(325 731)**	**–**	**–**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(90 666)	–	–
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		**(90 666)**	**–**	**–**
Денежные потоки от финансовой деятельности				
Займы полученные	23	190 000	–	–
Займы погашенные	23	(90 973)	–	–
Кредиты полученные	23	1 479 860	–	–
Кредиты погашенные	23	(695 027)	–	–
Поступления от учредителей		2 000	–	–
Погашение основной суммы обязательства по аренде		(7 734)	–	–
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности		**878 126**	**–**	**–**
Влияние изменений резерва по ОКУ		(168)	–	–
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**461 561**	**–**	**–**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	1	1	1
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	**461 562**	**1**	**1**

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

ООО «ФЛИТ» (ранее − ООО «Домсервис Групп», далее − «Компания») было зарегистрировано 1 сентября 2020 г. и не вело операционную деятельность до октября 2023 года.

27 июля 2023 г. 100% доли ООО «Домсервис Групп» было приобретено Обществом с ограниченной ответственностью Инвестиционная группа «Инсайт», 22 сентября 2023 г. основной вид деятельности был изменен на деятельность холдинговых компаний, 27 октября 2023 г. Компания была переименована в ООО «ФЛИТ».

Акционер	***На 31 декабря 2023 г., %***	***На 31 декабря 2022 г., %***	***На 31 декабря 2021 г., %***
Москвин Олег Александрович	−	100%	100%
ООО Инвестиционная группа «Инсайт»	100%	−	−
Итого	**100%**	**100%**	**100%**

В 2023 году уставный капитал ООО «ФЛИТ» был увеличен до 3 885 974 тыс. руб. путем внесения единственным участником − Обществом с ограниченной ответственностью Инвестиционная группа «Инсайт» дополнительных неденежных вкладов − долей ООО «Флит Финанс» (доля владения − 99,99%), ООО «Флит Автолизинг» (доля владения − 99,99%) и акций АО «Билантлия» (доля владения − 99,87%) (именуемых совместно «Группа»). Указанные взносы были отражены в данной консолидированной финансовой отчетности как объединение бизнесов под общим контролем (Примечание 18). По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. Компания не имела дочерних, совместных и ассоциируемых организаций. Группа не выпустила в обращение ни долговые, ни долевые ценные бумаги.

Стороной, обладающей конечным контролем над Компанией на 31 декабря 2023 г., является Миракян Авет Владимирович. По состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. контроль принадлежал Москвину Олегу Александровичу.

Основным видом деятельности ООО «Флит Финанс» и ООО «Флит Автолизинг» является предоставление сельскохозяйственного оборудования, транспортных средств, строительного оборудования и спецтехники в финансовый лизинг компаниям на территории Российской Федерации. Основным видом деятельности АО «Билантлия» является аренда и управление собственным или арендованным движимым имуществом на территории Российской Федерации.

На 31 декабря 2023 г. юридический адрес и расположение Компании: Российская Федерация, г. Москва, ул. Большая Татарская, д. 9, помещ. 1/1.

Численность сотрудников Группы на 31 декабря 2023 г. превышает 200 человек (на 31 декабря 2022 г. и ранее: 1 человек).

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность, состоящая из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2023, 2022 и 2021 годы, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее − «МСФО»).

Компания и ее дочерние компании обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету (далее − «РПБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее − «тыс. руб.»). Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе предположения о непрерывности деятельности.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Экономическая среда

Влияние геополитической ситуации

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 на внеочередном заседании в феврале 2022 года повысил ключевую ставку до 20%, далее ключевая ставка как повышалась, так и снижалась, на конец 2023 года установлена ключевая ставка 16%.

Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

3. Основные положения учетной политики

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, впервые примененные Группой

Учетная политика, принятая при составлении консолидированной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., за исключением принятых нового стандарта и поправок, вступивших в силу на 1 января 2023 г., приведенных ниже. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

- МСФО (IFRS) 17 *«Договоры страхования»*;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО *«Раскрытие информации об учетной политике»*;
- Поправки к МСФО (IAS) 8 *«Определение бухгалтерских оценок»*;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 *«Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции»*;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 *«Международная налоговая реформа − модельные правила Pillar 2»*.

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности влиять на доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтролирующую долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании, балансовой стоимости неконтролирующей доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Объединение бизнесов под общим контролем

Объединением бизнесов с участием организаций или бизнесов под общим контролем является объединение бизнесов, при котором все объединяющиеся организации или бизнесы в конечном счете контролируются одной и той же стороной или сторонами как до, так и после объединения бизнесов, и этот контроль не является временным. К данной категории относятся такие операции, как передача дочерних организаций или бизнесов, совершаемая между организациями, входящими в одну и ту же группу, а также реорганизации в форме присоединения к Компании компаний, находящимся с нею под общим контролем.

Объединения бизнесов под общим контролем учитываются с использованием метода объединения интересов. Согласно данному методу, активы и обязательства дочерней организации, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей организации (предшествующего владельца) на дату передачи. Гудвилл, возникший при приобретении организации предшествующим владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у предшествующего владельца сумму гудвилла, и суммой выплаченного возмещения, учитывается в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка соответствующих компонентов собственного капитала.

Группа учитывает объединение бизнесов под общим контролем перспективно с даты, на которую оно произошло. Финансовая информация в консолидированной финансовой отчетности за периоды, предшествующие объединению бизнесов под общим контролем, не пересчитывается.

Оценка справедливой стоимости

Группа не оценивает активы в отчете о финансовом положении (далее − «ОФП») по справедливой стоимости согласно МСФО (IFRS) 13 *«Оценка справедливой стоимости»*, за исключением, первоначального признания финансовых инструментов и производных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Группа использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

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

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

Финансовые активы и обязательства

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства.

Классификация финансовых инструментов

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые активы могут быть классифицированы как оцениваемые впоследствии:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с последующей реклассификацией переоценки в состав прибыли или убытка (долговые инструменты);
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без последующей реклассификации переоценки в состав прибыли или убытка (долевые инструменты).

Группа оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, когда выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Компании.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации финансовых активов Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

На основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий Группа классифицировала все имеющиеся у нее финансовые активы как оцениваемые по амортизационной стоимости.

Финансовые обязательства Группы классифицируются как оцениваемые впоследствии:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа классифицировала все финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо − часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы − это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Эффективная процентная ставка

Эффективная процентная ставка − это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки.

Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее − «ОКУ») по всем чистым инвестициям в лизинг, займам выданным и прочим финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении оставшегося срока действия финансового актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. Если значительное увеличение кредитного риска отсутствует, то ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме ожидаемых кредитных убытков на горизонте 12 месяцев. ОКУ за весь срок и ОКУ на горизонте 12 месяцев рассчитываются на групповой основе.

На основании описанного выше процесса Группа объединяет финансовые активы следующим образом:

Стадия 1: При первоначальном признании финансовых активов (в том числе чистых инвестиций в лизинг и дебиторской задолженности по лизингу) Компания признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячным ОКУ. Также к Стадии 1 относятся финансовые активы без признаков существенного увеличения кредитного риска и не являющиеся кредитно-обесцененными на отчетную дату.

Стадия 2: К Стадии 2 относятся финансовые активы с признаками существенного увеличения кредитного риска, но не являющиеся кредитно-обесцененными на отчетную дату. Компания признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ОКУ за весь срок жизни актива.

Стадия 3: К Стадии 3 относятся кредитно-обесцененные финансовые активы на отчетную дату. Компания признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ОКУ за весь срок жизни актива.

Согласно методологии резервирования, применяются следующие критерии существенного увеличения кредитного риска:

- наличие факта просроченной задолженности сроком от 31 до 90 дней, за исключением случаев, при которых данная просрочка имеет технический характер и не отражает кредитное качество лизингополучателя (далее − «ЛП»);
- наличие факта проведения реструктуризации по договорам лизинга, если:
- с даты проведения реструктуризации прошло менее 6 месяцев;
- с даты проведения реструктуризации прошло более 6 месяцев и в течение периода после реструктуризации по договору не прошло 6 последовательных месяцев с просроченной задолженностью менее 31 дня (критерий восстановления после реструктуризации).

Определение дефолта

Решающее значение для определения ожидаемых убытков имеет определение дефолта. Определение дефолта используется при измерении суммы ожидаемых кредитных убытков.

Для определения кредитно-обесцененных инструментов, относящихся на отчетную дату к третьей стадии, используются следующие критерии:

- наличие факта просроченной задолженности сроком более 90 дней, за исключением случаев, при которых данная просрочка имеет технический характер и не отражает кредитное качество ЛП;
- наличие факта проведения цессии по договорам лизинга (применяется как критерий дефолта для ЛП, по договору которого произошла переуступка прав);
- расторжение договора в одностороннем порядке по инициативе Группы;
- выявлены признаки недобросовестных действий со стороны лизингополучателя.

Группа оценивает признаки наличия кредитного риска как на уровне лизинговых договоров, так и на уровне контрагентов. При наличии признаков увеличения кредитного риска по одному из лизинговых договоров в рамках одного контрагента, данное событие учитывается при оценке кредитного риска по контрагенту в целом.

Критерием перехода реструктурированного договора лизинга из Стадии 2 в Стадию 1 является восстановление после реструктуризации: если с даты проведения реструктуризации прошло 6 последовательных месяцев с просроченной задолженностью менее 31 дня, то договор лизинга переводится в Стадию 1.

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости по Стадиям раскрыты в Примечании 7.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Модификация и признание финансовых активов

Группа стремится, по мере возможности, вместо расторжения договора лизинга пересматривать условия по этому договору, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия договора лизинга.

Группа прекращает признание финансового актива, например, дебиторской задолженности клиента по договорам аренды, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым договором, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного актива из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных сумм основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью − в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке в составе чистых прибылей/(убытков) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. у Группы имелся один производный финансовый инструмент − процентный своп, отраженный в составе прочих финансовых активов. По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. производные финансовые инструменты отсутствовали.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные документы и наличные денежные средства, текущие счета в банках и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

i. Группа в качестве арендатора

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, по которой стоимость имущества ниже 300 тыс. руб. Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования).

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении наименьшего из срока аренды и предполагаемого срока полезного использования актива. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды базовых активов, стоимость которых считается низкой (т.е. до 300 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

ii. Финансовая аренда (лизинг) − Группа в качестве арендодателя

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

Дата начала лизинга

Датой начала лизинга считается дата, на которую лизингополучатель приобретает право на использование активов, переданных в лизинг. Эта дата является датой первоначального признания дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

Классификация аренды

Финансовой арендой является аренда, по условиям которой происходит перенос, по существу, всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом от арендодателя арендатору.

Критерии обстоятельств по отдельности или в совокупности, приводящие к финансовой аренде:

(а) договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору в конце срока аренды;

(б) арендатор имеет опцион на покупку базового актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату исполнения этого опциона, что на дату начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью ожидать исполнения этого опциона;

(в) срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования базового актива, даже если права собственности не передаются;

(г) на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива; и

(д) базовый актив имеет такой специализированный характер, что только арендатор может использовать его без значительной модификации.

Признание дебиторской задолженности по финансовому лизингу и признание доходов

Чистые инвестиции в лизинг первоначально оцениваются как сумма лизинговых платежей и негарантированной ликвидационной стоимости (вместе составляющие валовые инвестиции в лизинг), дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в договоре лизинга. Ставка, заложенная в договоре лизинга, является ставкой дисконтирования, при которой по состоянию на дату начала лизинговой сделки текущая стоимость валовых инвестиций в лизинг равна справедливой стоимости актива, переданного в лизинг и первоначальных прямых расходов. Страховые и прочие комиссии, возмещаемые лизингополучателями и включаемые в лизинговые графики, являются частью лизинговых платежей и участвуют при расчете ставки, заложенной в договоре аренды.

Разница между суммой валовых инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой незаработанный финансовый доход. Данный доход признается в течение срока лизинга по ставке, заложенной в договоре. Группа признает финансовый доход в течение срока лизинга на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции в лизинг.

Финансовые активы по амортизированной стоимости

В случаях, когда приобретение Группой актива по сделкам с обратной арендой не удовлетворяет требованиям МСФО (IFRS) 15 *«Выручка по договорам с покупателями»* для учета в качестве приобретения актива, Группа в качестве покупателя-арендодателя признает финансовый актив в виде финансового актива по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

iii. Операционная аренда − Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которой Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в консолидированном отчете о совокупном доходе ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Переменные арендные платежи, не зависящие от индекса или ставки, признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы по амортизированной стоимости

Для предоставленных финансовых активов по амортизированной стоимости используется бизнес-модель, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков. Также займы и финансовые активы по амортизированной стоимости прошли SPPI тест. Данные активы оцениваются по амортизированной стоимости. Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в соответствии с МСФО 9.

Авансовые платежи, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг

Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, включают суммы, уплаченные Группой поставщикам до поставки оборудования. Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, отражаются по уплаченной поставщикам стоимости за вычетом НДС.

Авансы, полученные от лизингополучателей

Авансы, полученные от лизингополучателей, представляют собой платежи, полученные Группой от лизингополучателей до даты начала лизинга за минусом НДС. Эти суммы корректируют дебиторскую задолженность по финансовому лизингу на дату начала лизинга.

Кредиторская задолженность перед поставщиками

В момент поступления оборудования для последующей передачи в лизинг контроль над активом переходит от поставщика к Группе, при этом прекращается признание авансов, выданных поставщикам, и признается актив, приобретенный для последующей передачи в лизинг по стоимости приобретения за минусом НДС (НДС принимается к возмещению по счет-фактуре при получении оборудования). Неоплаченные суммы по договору купли-продажи (далее − «ДКП») поставщику после поступления оборудования отражаются в составе кредиторской задолженности перед поставщиками.

Налог на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость (далее − «НДС»), относящийся к приобретенным предметам лизинга для последующей передачи в лизинг отражается в отчете о финансовом положении как НДС к возмещению в момент поступления предмета лизинга или выдачи аванса поставщику. Сумма НДС, относящая к авансам, полученным от лизингополучателей до передачи в лизинг, в отчете о финансовом положении уменьшает авансы полученные и отражается как НДС к уплате.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налог на добавленную стоимость (продолжение)

НДС к возмещению представляет собой сумму НДС, уплачиваемого при приобретении товаров, работ, услуг, в том числе по активам, приобретенным в целях передачи в финансовую аренду (лизинг). Данный НДС подлежит возврату из бюджета РФ при наличии счетов-фактур, предоставленных поставщиком во исполнение договоров на приобретение товаров, работ, услуг (НДС с покупок).

Позиция НДС к уплате либо к возмещению определяется как разница между обязательством по оплате НДС с суммы реализации (продажи товара или услуги), включая полученные авансовые платежи (НДС с продаж), и правом на вычет НДС из бюджета с сумм приобретенных активов Группы и зачтенных авансовых платежей (НДС с покупок).

В отчете о финансовом положении НДС к возмещению и НДС к уплате показывается свернуто путем взаимозачета НДС к уплате на сумму НДС к возмещению, если условия взаимозачета выполняются.

Налогообложение

Текущий налог на прибыль

Текущий налог на прибыль к возмещению или уплате за текущий или предшествующий период отражается в сумме, подлежащей возмещению или уплате в налоговых органах. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвилла, актива или обязательства, в ходе сделки, не являющейся объединением бизнеса, и на момент ее совершения не влияющей ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток и не приводящей к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние предприятия, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, если можно контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, перенесенным на будущие периоды, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным наличие налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, перенесенные на будущие периоды неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения бизнесов, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток и на момент ее совершения не приводит к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние предприятия, ассоциированные организации, а также с долями участия в совместном предпринимательстве, отложенные налоговые активы признаются только в той мере, в которой есть вероятность восстановления временных разниц в обозримом будущем и возникновение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той мере, в которой перестает быть вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Отложенные активы и обязательства оцениваются по тем ставкам налога, которые, как ожидается, будут применяться в периоде реализации актива или погашения обязательства исходя из ставок налога, действующих или по существу принятых на отчетную дату. Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным не в составе прибыли или убытка, признается также не в составе прибыли или убытка. Статьи отложенных налогов признаются либо в ПСД, либо непосредственно в капитале в соответствии с тем, где был признан результат базовой операции, в результате осуществления которой возник эффект на отложенные налоги.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Группа производит зачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств тогда и только тогда, когда она имеет юридически защищенное право на зачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, относящихся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом либо с одного и того же налогоплательщика, либо с разных, при условии, что они намереваются либо урегулировать отложенные налоговые обязательства и активы на нетто-основе, либо реализовать активы и погасить обязательства одновременно в каждом будущем периоде, в котором значительные суммы отложенных налоговых обязательств и активов будут погашены или возмещены.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков в той мере, в какой существует вероятность того, что будет доступна налогооблагаемая прибыль, против которой данные убытки могут быть реализованы. Руководство применяет значительное суждение для определения суммы отложенных налоговых активов, которая может быть признана, исходя из вероятных сроков и уровня будущей налогооблагаемой прибыли, используя в том числе стратегии будущего налогового планирования.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом.

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

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на расходы по мере их понесения, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Группа не выявила наличие внешних и внутренних признаков обесценения основных средств и активов в форме права пользования. Следовательно, обесценение не признавалось.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных при объединении бизнесов, равна их справедливой стоимости на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования или нематериальные активы в разработке не амортизируются, а подлежат обязательному ежегодному тесту на обесценение.

Нематериальные активы Группы представляют собой программное обеспечение в использовании и программное обеспечение в разработке. Срок амортизации программного обеспечения в использовании был определен как 120 месяцев. Программное обеспечение в разработке не амортизируется, а подлежит обязательному ежегодному проведению теста на обесценение. В ходе теста обесценение НМА в разработке выявлено не было, и обесценение не признавалось.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Лизинговые активы для продажи

Лизинговые активы для продажи представляют собой активы, изъятые у лизингополучателей по проблемным сделкам, учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 2 *«Запасы»* и оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене реализации. Если текущая стоимость актива превышает чистую стоимость реализации, текущая стоимость уменьшается и обесценение лизинговых активов для продажи отражается в прибыли или убытке за год в статье «Обесценение лизинговых активов для продажи», то есть списание стоимости запасов до чистой стоимости продажи учитывается как обесценение. При продаже запасов балансовая стоимость этих запасов должна быть признана в качестве расходов в том периоде, в котором признается соответствующая выручка. Все расходы и доходы, связанные с реализацией изъятого оборудования, отражаются в строке Убытки от реализации лизинговых активов для продажи.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Вознаграждения работникам

Группа не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Расходы на заработную плату, взносы Социальный фонд России, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

Вознаграждения работникам Группы включают в себя начисление краткосрочных и долгосрочных вознаграждений в форме премий по итогам работы, а также начисление ежегодных оплачиваемых отпусков.

Собственный капитал

Для целей представления собственный капитал разделен на уставный и добавочный капитал, а также нераспределенную прибыль.

Уставный и добавочный капитал

Уставный капитал не разделен на доли. Номинальная сумма уставного капитала составляет 3 885 974 тыс. руб.

Добавочный капитал формируется вкладами участника в имущество Группы, не изменяющими размеры и номинальную стоимость доли участника. Вклады в имущество вносятся денежными и неденежными средствами.

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание прочих доходов и расходов

Прочие доходы/расходы, относящиеся к лизинговой деятельности, включают в себя иные доходы, не включаемые в график лизинговых платежей, а также расходы сопровождения и на страхование лизинговых сделок.

Группа получает прочие доходы от оказания различных видов услуг клиентам. Прочие доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Прочие доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Прочие доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода.

Прочие доходы от оказания услуг по совершению операций

Прочие доходы, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, признаются в момент совершения операции.

Прочие операционные расходы связаны с услугами административного и операционного характера.

Пересчет иностранных валют

Функциональной валютой является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой компаний Группы и валютой представления данной финансовой отчетности является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по курсу ЦБ, действующему на дату операции.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации (далее − «ЦБ РФ») на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от валютной переоценки монетарных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год в строке «Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой». Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к немонетарным статьям, оцениваемым по исторической стоимости, пересчитанной в рубли по курсам на дату операции.

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

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

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

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. 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 ковенантов, в течение двенадцати месяцев.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

22 сентября 2022 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 *«Аренда»*, добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 *«Выручка по договорам с клиентами»*.

Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 *«Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»* для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям.

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.

В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую оценку арендных платежей по таким операциям.

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.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

9 апреля 2024 г. Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18 *«Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»*, который заменит МСФО (IAS) 1 *«Представление финансовой отчетности»*. МСФО (IFRS) 18 содержит три основных группы требований:

- МСФО (IFRS) 18 вводит категории доходов и расходов: операционные, инвестиционные и финансовые − и требует, чтобы все организации представляли новые определенные промежуточные итоги, включая операционную прибыль и прибыль до доходов и расходов, связанных с финансированием, и налогов;
- МСФО (IFRS) 18 требует от организаций раскрывать пояснения к тем показателям, которые относятся к отчету о прибылях и убытках и которые являются показателями эффективности, определенными руководством (включая сверку таких показателей к показателям и промежуточным итогам, установленным МСФО (IFRS) 18 или к показателям, требуемым МСФО);
- МСФО (IFRS) 18 содержит расширенное руководство по организации информации, а также тому, представлять ли ее в основных финансовых отчетах или в примечаниях.

Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств и некоторые другие изменения.

МСФО (IFRS) 18 обязателен для применения в отчетных периодах, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применяет МСФО (IFRS) 18 досрочно, она должна раскрыть этот факт.

Ожидается, что указанные выше поправки не окажут существенного влияния на Группу. Группа инициирует проект по оценке влияния МСФО (IFRS) 18 *«Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»* на свою консолидированную финансовую отчетность в ближайшее время.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации»

В мае 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 *«Отчет о движении денежных средств»* и МСФО (IFRS) 7 *«Финансовые инструменты: раскрытие информации»*, чтобы разъяснить характеристики соглашений о финансировании поставщиков и потребовать дополнительного раскрытия информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, потоки денежных средств и подверженность риску ликвидности.

Указанные поправки обязательны к применению для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2024 г. В настоящий момент руководство оценивает влияние данных поправок на финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации»

8 мая 2024 г. Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 19 *«Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации»*, в соответствии с которым определенные организации могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей финансовой отчетности.

Организация может принять решение о применении МСФО (IFRS) 19 в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности, если на конец отчетного периода:

- она является дочерней организацией;
- она не имеет обязанности отчитываться публично (подробнее см. пункты 11-12 МСФО (IFRS) 19); и
- у нее есть конечная или промежуточная материнская организация, которая подготавливает консолидированную финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе, которая соответствует МСФО.

Организация, принимающая решение о применении МСФО (IFRS) 19, применяет требования других МСФО, за исключением требований к раскрытию информации. В отношении раскрытия информации организация применяет требования МСФО (IFRS) 19 вместо требований других стандартов.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Организация, финансовая отчетность которой соответствует МСФО и требованиям МСФО (IFRS) 19, должна сделать явное и однозначное заявление о таком соответствии в примечаниях.

Указанный стандарт обязателен к применению для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2027 г. В настоящий момент руководство оценивает влияние данных поправок на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»

30 мая 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 *«Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»*. Поправки предусматривают следующие основные изменения:

Поправки разъясняют, что признание финансового обязательства прекращается на дату расчетов, которая является датой, на которую обязательство погашается, поскольку предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока, либо обязательство соответствует требованиям для прекращения признания по другим причинам. Для расчетов с использованием электронной платежной системы вводится возможность выбора учетной политики, при которой финансовое обязательство можно считать исполненным до даты расчетов при соблюдении определенных условий.

Поправки разъясняют понятия:

- финансовых активов, обладающих характеристиками, не предусматривающими право регресса,
- инструментов, связанных договором.

Поправки содержат дополнительные требования к раскрытию информации в отношении:

- инвестиций в долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- условных событий, которые влияют на предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, или финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Указанные поправки обязательны к применению для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2026 г. В настоящий момент руководство оценивает влияние данных поправок на финансовую отчетность Группы.

«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО − том 11»

18 июля 2024 г. Совет по МСФО выпустил документ *«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО − том 11»*, который содержит следующие поправки:

- поправки к МСФО (IFRS) 1 − *«Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»*;
- поправки к МСФО (IFRS) 7 − *«Прибыль или убыток при прекращении признания»*;
- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 − *«Введение»*;
- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 − *«Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»*;
- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 − *«Раскрытие информации о кредитном риске»*;
- поправки к МСФО (IFRS) 9 − *«Прекращение признания обязательств по аренде»*;
- поправки к МСФО (IFRS) 9 − *«Цена сделки»*;
- поправки к МСФО (IFRS) 10 − *«Определение «агента де-факто»*;
- поправки к МСФО (IAS) 7 − *«Учет по первоначальной стоимости»*.

Указанные поправки обязательны к применению для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2026 г. В настоящий момент руководство оценивает влияние данных поправок на финансовую отчетность Группы.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса из-за санкций, введенных Европейским союзом, США и рядом других стран в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, а также банков, включая блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей.

Расчеты ОКУ Группой являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая для определения вероятности дефолта (PD);
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также их влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Основным фактором, влияющим на величину оценочного резерва, является стоимость предметов лизинга.

Сумма оценочного резерва, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2023 г., составила 177 972 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2022 г. / 31 декабря 2021 г. оценочный резерв отсутствовал. Подробная информация представлена в Примечаниях 7 и 17.

Производные финансовые инструменты

Группа оценивает свои производные финансовые инструменты (процентный своп), как приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков к текущему моменту времени с учетом форвардных значений плавающих индикаторов, которые наблюдались на рынке.

Аренда − оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств, когда Группа выступает арендатором

Группа не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому она использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств − это ставка процента, по которой Группа могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Группа «должна была бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют (например, в случае дочерних организаций, которые сами по себе не участвуют в операциях финансирования) либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если валюта договора аренды, заключенного дочерней организацией, отличается от ее функциональной валюты).

Группа определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки, специфичные для организации (например, индивидуальный кредитный рейтинг дочерней организации).

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 г.	*31 декабря 2022 г.*	*31 декабря 2021 г.*
Наличные средства	187	–	–
Остатки на текущих счетах в кредитных организациях	107 543	1	1
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	354 000	–	–
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва	**461 730**	**1**	**1**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	(168)	–	–
Денежные средства и их эквиваленты	**461 562**	**1**	**1**

В соответствии с оценкой российских рейтинговых агентств «ЭКСПЕРТ РА», «АКРА», «НКР», «НРА» определяется внешний рейтинг финансового института актуальный на отчетную дату. При наличии у финансового института рейтингов от нескольких рейтинговых агентств применяется наихудшее значение рейтинга, актуальное на отчетную дату. Анализ кредитного качества (по кредитным рейтингам) на 31 декабря 2023 г. может быть представлен следующим образом:

На 31 декабря 2023 г.	*AAA(RU)*	*От A-(RU) до AA+(RU)*	*Ниже A-(RU)*	*Без рейтинга*	*Итого*
Наличные средства	–	–	–	187	**187**
Остатки на текущих счетах в кредитных организациях	25 653	81 447	443	–	**107 543**
Срочные депозиты в кредитных организациях	39 000	272 000	43 000	–	**354 000**
Денежные средства и их эквиваленты до резерва	**64 653**	**353 447**	**43 443**	**187**	**461 730**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	(23)	(129)	(16)	–	**(168)**
Денежные средства и их эквиваленты	**64 630**	**353 318**	**43 427**	**187**	**461 562**

Анализ кредитного качества (по кредитным рейтингам) на 31 декабря 2022 г. / 2021 г. может быть представлен следующим образом:

На 31 декабря 2022 г. / 31 декабря 2021 г.	*AAA(RU)*	*От A-(RU) до AA+(RU)*	*Без рейтинга*	*Итого*
Наличные средства	–	–	–	**–**
Остатки на текущих счетах в кредитных организациях	1	–	–	**1**
Срочные депозиты в кредитных организациях	–	–	–	**–**
Денежные средства и их эквиваленты до резерва	**1**	**–**	**–**	**1**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	–	–	–	**–**
Денежные средства и их эквиваленты	**1**	**–**	**–**	**1**

На 31 декабря 2023 г. средства в сумме 417 948 тыс. руб. (31 декабря 2022 г. / 31 декабря 2021 г. средства в сумме 1 тыс. руб.) были размещены на текущих счетах, депозитных счетах и счетах овернайт преимущественно в четырех российских банках (на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. в одном российском банке), которые являются основными контрагентами Группы по расчетам. Банки имеют высокие рейтинги (от ruA- до ruAAA).

(в тысячах российских рублей)

6. Дочерние компании

ООО «Флит Финанс»

24 ноября 2023 г. Группа получила 99,99% доли в ООО «Флит Финанс» путем внесения единственным участником дополнительных неденежных вкладов в уставный капитал. ООО «Флит Финанс» занимается лизинговой деятельностью. Основной целью внесения долей ООО «Флит Финанс» в Компанию является построение холдинга, направленного на развитие лизингового бизнеса в России.

Ниже представлена балансовая стоимость приобретенных активов и обязательств:

	Балансовая стоимость на дату передачи
Денежные средства и их эквиваленты	763 684
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	12 769 097
Лизинговые активы для продажи	24 617
Дебиторская задолженность лизингополучателей по НДС	78 741
Прочие финансовые активы	266 973
Прочие нефинансовые активы	566 720
Всего активов	**14 469 832**
Кредиты банков и займы полученные	8 813 547
Авансы, полученные от лизингополучателей	169 851
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	49 110
Кредиторская задолженность перед поставщиками	46 420
Оценочные обязательства	73 522
Прочие финансовые обязательства	9 277
Всего обязательств	**9 161 727**
Всего идентифицируемых чистых активов	**5 308 105**

Недисконтированная сумма будущих арендных платежей по заключенным договорам финансовой аренды на дату получения контроля над дочерней компанией составляет 14 299 007 тыс. руб.

Наилучшая оценка, на дату получения контроля над дочерней компанией, договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составляет 322 211 тыс. руб. Залоговая стоимость оборудования по данным контрактам покрывает более 90% дебиторской задолженности.

АО «Билантлия»

24 ноября 2023 г. Группа получила 99,87% акций в АО «Билантлия» путем внесения единственным участником дополнительных неденежных вкладов в уставный капитал. АО «Билантлия» занимается операционным лизингом. Основной целью внесения акций АО «Билантлия» является построение холдинга, направленного на развитие лизингового бизнеса в России.

Ниже представлена балансовая стоимость приобретенных активов и обязательств:

	Балансовая стоимость на дату передачи
Денежные средства и их эквиваленты	44 124
НДС к возмещению	112 143
Основные средства	2 147 412
Активы в форме права пользования	223 259
Дебиторская задолженность	113 302
Предоплата по текущему налогу на прибыль	5 085
Прочие нефинансовые активы	140 040
Итого активы	**2 785 365**
Кредиты банков и займы полученные	640 141
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	145 833
НДС к уплате	64 327
Обязательства по аренде	222 108
Кредиторская задолженность перед поставщиками	49 443
Прочие нефинансовые обязательства	83 552
Всего обязательств	**1 205 404**
Всего идентифицируемых чистых активов	**1 579 961**

(в тысячах российских рублей)

6. Дочерние компании (продолжение)

АО «Билантлия» (продолжение)

Недисконтированная сумма будущих арендных платежей по заключенным договорам операционной аренды на дату получения контроля над дочерней компанией составляет 1 403 899 тыс. руб.

Наилучшая оценка, на дату получения контроля над дочерней компанией, договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составляет 8 723 тыс. руб.

ООО «Флит Автолизинг»

24 ноября 2023 г. Группа получила 99,99% доли в ООО «Флит Автолизинг» путем внесения единственным участником дополнительных неденежных вкладов в уставный капитал. ООО «Флит Автолизинг» занимается лизинговой деятельностью. Основной целью внесения долей ООО «Флит Автолизинг» является построение холдинга, направленного на развитие лизингового бизнеса в России.

Ниже представлена балансовая стоимость приобретенных активов и обязательств:

	Балансовая стоимость на дату передачи
Денежные и приравненные к ним средства	25 827
Чистые инвестиции в лизинг	2 060 321
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	15 000
НДС к возмещению	104 757
Отложенные активы по налогу на прибыль	97 438
Предоплата по текущему налогу на прибыль	7 404
Нематериальные активы	14 277
Прочие нефинансовые активы	49 286
Всего активов	**2 374 309**
Кредиты банков и займы полученные	1 231 014
Авансы и переплаты, полученные от лизингополучателей	10 763
Прочие нефинансовые обязательства	36 451
Всего обязательств	**1 278 228**
Всего идентифицируемых чистых активов	**1 096 080**

Недисконтированная сумма будущих арендных платежей по заключенным договорам финансовой аренды на дату получения контроля над дочерней компанией составляет 2 400 954 тыс. руб.

Наилучшая оценка, на дату получения контроля над дочерней компанией, договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составляет 1 166 тыс. руб. Залоговая стоимость оборудования по данным контрактам покрывает более 90% дебиторской задолженности.

С даты приобретения всех дочерних компаний вклад в процентную выручку Группы составил 229 421 тыс. руб. (ООО «Флит Финанс» − 194 255 тыс. руб., ООО «Флит Автолизинг» − 34 920 тыс. руб., ООО «Билантлия» − 245 тыс. руб.), в непроцентные доходы − 81 812 тыс. руб. (ООО «Флит Финанс» − 1 020 тыс. руб., ООО «Билантлия» − 80 793 тыс. руб.), в чистую прибыль Группы до учета налогообложения − 22 250 тыс. руб.

Если бы объединение произошло в начале года, вклад всех дочерних компаний в прибыль Группы за 2023 год составил бы 286 582 тыс. руб., процентная выручка − 2 098 144 тыс. руб. и непроцентные доходы − 1 961 336 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

7. Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости

По состоянию на отчетные даты валовые и чистые инвестиции в лизинг включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 г.	*31 декабря 2022 г. / 2021 г.*
До 1 года	8 892 048	–
От 1 года до 2 лет	5 192 434	–
От 2 до 3 лет	2 878 753	–
От 3 до 4 лет	720 555	–
От 4 до 5 лет	177 132	–
Более 5 лет	15 828	–
Итого валовые инвестиции в лизинг	**17 876 750**	**–**
Незаработанный финансовый доход будущих периодов	(3 121 644)	–
Всего чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**14 755 106**	**–**
Финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 147 632	–
Всего чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**15 902 738**	**–**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(177 972)	–
Всего чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости	**15 724 766**	**–**

Ниже представлены экономические риски концентрации чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости по секторам экономики:

	31 декабря 2023 г.		*31 декабря 2022 г. / 2021 г.*	
	Сумма	***%***	***Сумма***	***%***
Сельское и лесное хозяйство	7 492 128	47%	–	–
Транспорт	2 550 084	16%	–	–
Услуги	1 996 695	13%	–	–
Торговля	1 642 679	10%	–	–
Строительство	1 385 348	9%	–	–
Производство	547 210	3%	–	–
Металлообработка и машиностроение	177 639	1%	–	–
Прочее	110 955	1%	–	–
Итого чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва	**15 902 738**	**100%**	**–**	**–**

По состоянию на 31 декабря 2023 г. совокупная сумма по крупнейшим 10 российским лизингополучателям составляет 14% чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Ниже представлены экономические риски концентрации чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости по типам предметов лизинга:

	31 декабря 2023 г.		*31 декабря 2022 г. / 2021 г.*	
	Сумма	***%***	***Сумма***	***%***
Сельское хозяйство	6 624 215	42%	–	–
Строительство	3 087 722	19%	–	–
Автомобили	2 233 116	14%	–	–
Грузовой транспорт	1 801 919	11%	–	–
Лесное хозяйство	1 765 881	12%	–	–
Прочее	389 885	2%	–	–
Итого чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва	**15 902 738**	**100%**	**–**	**–**

(в тысячах российских рублей)

7. Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг за 2023 год:

Валовая балансовая стоимость	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
Балансовая стоимость до ОКУ					
На 1 января 2023 г.	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Поступление в результате получения контроля над дочерними компаниями	12 469 029	694 192	527 394	349 979	**14 040 594**
Новые созданные активы	1 716 118	–	–	–	**1 716 118**
Активы, которые были полностью погашены	(89 833)	(80 903)	–	(7 684)	**(178 420)**
Переводы в Этап 1	188 202	(188 202)	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	(358 582)	560 135	(201 553)	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	(9 430)	9 430	–	**–**
Изменение валовой балансовой стоимости, в т.ч. в результате частичного погашения	(748 338)	10 002	(28 315)	(2 457)	**(769 108)**
Изъятия активов, в результате расторжения ДФА	–	(54 078)	–	–	**(54 078)**
На 31 декабря 2023 г.	**13 176 596**	**931 716**	**306 956**	**339 838**	**14 755 106**

Резерв под ожидаемые кредитные убытки	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 января 2023 г.	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Поступление в результате получения контроля над дочерними компаниями	19 206	16 204	81 830	38 931	**156 171**
Новые созданные активы	4 707	–	–	–	**4 707**
Активы, которые были полностью погашены	(386)	(3 029)	–	–	**(3 415)**
Переводы в Этап 1	405	(405)	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	(8 109)	8 109	–	–	**–**
Переводы в Этап 3		(638)	638	–	**–**
(Восстановление)/создание резервов внутри одной стадии	165	4 648	10 538	6 789	**22 139**
Изъятия активов, в результате расторжения ДФА	–	(3 029)	–	–	**(3 029)**
На 31 декабря 2023 г.	**15 987**	**21 860**	**93 005**	**45 720**	**176 573**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов по амортизированной стоимости за 2023 год:

Финансовые активы по амортизированной стоимости	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
Балансовая стоимость до ОКУ					
На 1 января 2023 г.	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Поступление в результате получения контроля над дочерними компаниями	945 454	1 075	–	–	**946 529**
Новые созданные активы	229 826	–	–	–	**229 826**
Активы, которые были погашены	(2 705)	–	–	–	**(2 705)**
Переводы в Этап 1	948	(948)	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	**–**
Изменение валовой балансовой стоимости, в т.ч. в результате частичного погашения	(25 891)	(127)	–	–	**(26 018)**
На 31 декабря 2023 г.	**1 147 632**	**–**	**–**	**–**	**1 147 632**

(в тысячах российских рублей)

7. Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости (продолжение)

Резерв под ожидаемые кредитные убытки	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
ОКУ на 1 января 2023 г.	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Поступление в результате получения контроля над дочерними компаниями	1 527	8	–	–	**1 535**
Новые созданные активы	309	–	–	–	**309**
Активы, которые были погашены	(67)	–	–	–	**(67)**
Переводы в Этап 1	6	(6)	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	**–**
(Восстановление)/создание резервов внутри одной стадии	(376)	(2)	–	–	**(378)**
На 31 декабря 2023 г.	**1 399**	**–**	**–**	**–**	**1 399**

Группа учитывает всю доступную информацию на дату составления отчетности и использует актуальные прогнозы развития экономики. Используются прогнозы Всемирного банка, рейтинговых агентств, а также правительственных органов (Центральный банк, Министерство экономического развития).

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Обеспечением по договорам финансовой аренды являются предметы лизинга, которые могут быть изъяты и проданы по рыночной стоимости в случае возникновения рисков неплатежеспособности клиента, неуплаты дебиторской задолженности и расторжения договора. Оценка стоимости обеспечения определяется Компанией путем присвоения каждому предмету лизинга кода актива, имеющего определенную ежемесячную кривую падения ликвидационной стоимости, определенную Департаментом по управлению лизинговым имуществом и страхованию на основании внутренних методик, которые принимают во внимание оценку рыночной стоимости, ожидаемые расходы на изъятие и реализацию имущества. В некоторых ситуациях, когда инвестиции в лизинг оцениваются как индивидуально-обесцененные или для некоторых крупных сделок, оценка может производиться на индивидуальной основе.

Размер и вид дополнительного обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента и сделки. Мониторинг цены реализации имущества, переданного в лизинг, а также дополнительного обеспечения, учитывается в расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки от обесценения чистых инвестиций в лизинг и в ходе проверки его достаточности.

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

Если предположить, что по всем чистым инвестициям в лизинг и финансовым активам по амортизированной стоимости будет отсутствовать возможность изъятия и реализации залога, то увеличение остатка резерва под ожидаемые кредитные убытки, находящимся на ПСКО и Стадию 3, на отчетные даты составило бы:

	31 декабря 2023 г.	*31 декабря 2022 г. / 2021 г.*
ПСКО	(294 118)	–
Стадия 3	(212 387)	–
Всего эффекта на резерв под ОКУ	**(506 505)**	**–**

Также в качестве обеспечения договоров финансовой аренды и финансовых активов по амортизированной стоимости выступают поручители, но их влияние на резервы под ОКУ несущественно.

(в тысячах российских рублей)

8. Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам

Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам представляют собой платежи поставщикам за предметы лизинга, отражаемые на балансе до поступления предметов лизинга от поставщика, для дальнейшей передачи арендаторам.

	31 декабря 2023 г.	*31 декабря 2022 г. / 2021 г.*
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	274 343	–
Всего авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам	**274 343**	**–**

9. Основные средства и активы в форме права пользования

9.1 Основные средства

	Мебель и прочее офисное оборудование	*Компьютеры и прочее ИТ-оборудование*	*Транспортные средства компании*	*Другие виды основных средств*	*Транспортные средства в операционной аренде*	*Итого*
Первоначальная стоимость						
31 декабря 2022 г. / 31 декабря 2021 г.	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Поступление в результате получения контроля над дочерними компаниями	4 176	2 009	18 405	3 900	2 178 897	**2 207 387**
Поступления	51	294	5 970	–	100 605	**106 920**
Выбытия	–	–	–	–	(45 353)	**(45 353)**
31 декабря 2023 г.	**4 227**	**2 303**	**24 375**	**3 900**	**2 234 149**	**2 268 954**
Накопленная амортизация						
1 января 2023 г.	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Поступление в результате получения контроля над дочерними компаниями	(725)	(557)	(7 346)	(2 687)	(36 575)	**(47 890)**
Амортизация	(119)	(46)	(369)	(303)	(10 139)	**(10 976)**
Выбытия	–	–	–	–	333	**333**
31 декабря 2023 г.	**(844)**	**(603)**	**(7 715)**	**(2 990)**	**(46 381)**	**(58 533)**
Чистая балансовая стоимость						
31 декабря 2022 г. / 31 декабря 2021 г.	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
31 декабря 2023 г.	**3 383**	**1 700**	**16 660**	**910**	**2 187 768**	**2 210 421**

Анализ недисконтированных арендных платежей (исключая НДС) к получению по договорам операционной аренды, по которым Группа выступает арендодателем, по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 г. представлен ниже:

	31 декабря 2023 г.
Со сроком погашения до 1 года	539 775
Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	400 768
Со сроком погашения от 2 до 3 лет	269 261
Со сроком погашения от 3 до 4 лет	132 750
Со сроком погашения от 4 до 5 лет	9 901
Со сроком погашения от 5 до 6 лет	86
Всего недисконтированных арендных платежей к получению	**1 352 541**

(в тысячах российских рублей)

9. Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

9.2 Активы в форме права пользования

	Активы в форме права пользования		
	Здания	*Транспортные средства*	*Итого*
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2022 г. / 31 декабря 2021 г.	**–**	**–**	**–**
Поступление в результате получения контроля над дочерними компаниями	61 070	239 610	**300 680**
Поступления	5 043	–	**5 043**
Выбытия	(4 393)	–	**(4 393)**
31 декабря 2023 г.	**61 720**	**239 610**	**301 330**
Накопленная амортизация			
1 января 2023 г.	**–**	**–**	**–**
Поступление в результате получения контроля над дочерними компаниями	(22 999)	(44 224)	**(67 223)**
Амортизация	(1 790)	(11 056)	**(12 846)**
Выбытия	12 531	–	**12 531**
31 декабря 2023 г.	**(12 258)**	**(55 280)**	**(67 538)**
Чистая балансовая стоимость			
31 декабря 2022 г. / 31 декабря 2021 г.	**–**	**–**	**–**
31 декабря 2023 г.	**49 462**	**184 330**	**233 792**

По состоянию на 31 декабря 2023 г. обязательства по аренде составили 234 079 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г. / 2021 г.: 0 тыс. руб.). Анализ арендных обязательств по срокам погашения представлен в Примечании 17. Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе представлен в Примечании 17.

10. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	2023 год	*2022 год / 2021 год*
Расход по текущему налогу на прибыль	(5 829)	–
Экономия/(расход) по отложенному налогу на прибыль	23 990	–
Расход по налогу на прибыль	**18 161**	**–**

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2023, 2022 и 2021 годах составляла 20%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

4 августа 2023 г. был принят Федеральный закон № 414-ФЗ *«О налоге на сверхприбыль»*, устанавливающий порядок определения и уплаты разового налога на сверхприбыль. Закон вступает в силу с 1 января 2024 г.

Согласно положениям данного закона российские организации, постоянные представительства иностранных организаций, а также иностранные организации, признаваемые налоговыми резидентами РФ (за рядом предусмотренных в законе исключений), в срок до 25 января 2024 г. должны представить в налоговые органы соответствующую налоговую декларацию и до 28 января 2024 г. уплатить налог на сверхприбыль, рассчитываемый по ставке 10%.

Данный налог к Группе не применим.

(в тысячах российских рублей)

10. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2023 год	*2022 год / 2021 год*
Прибыль/(убыток) до налогообложения	**21 393**	**–**
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	**(4 279)**	**–**
Прочие постоянные разницы	22 440	–
Возмещение по налогу на прибыль	**18 161**	**–**

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности по МСФО и их налоговой базой.

	На 1 января 2022 г. / 2021 г.	*Поступление в результате получения контроля над дочерними компаниями*	*В отчете о прибыли или убытке*	*На 31 декабря 2022 г. / 2021 г.*	*Поступление в результате получения контроля над дочерними компаниями*	*В отчете о прибыли или убытке*	*На 31 декабря 2023 г.*
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	–	–	–	–	94 385	6 250	100 635
Кредиторская задолженность и оценочные обязательства	–	–	–	–	9 294	(9 231)	63
Резерв предстоящих расходов	–	–	–	–	43 813	(436)	43 377
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	–	–	–	–	259 544	(7 699)	251 845
Нематериальные активы	–	–	–	–	5	(5)	–
Прочие активы	–	–	–	–	17 651	4 683	22 334
Прочие обязательства	–	–	–	–	2 416	2 955	5 371
Отложенный налоговый актив	**–**	**–**	**–**	**–**	**427 108**	**(3 483)**	**423 625**
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	–	–	–	–	(294 343)	(9 333)	(303 676)
Прочие активы	–	–	–	–	(74 293)	39 448	(34 845)
Основные средства	–	–	–	–	(155 977)	(2 642)	(158 619)
Отложенное налоговое обязательство	**–**	**–**	**–**	**–**	**(524 613)**	**27 473**	**(497 140)**
Итого в отчете о прибыли или убытке			**–**			**23 990**	
Отложенный налоговый актив как представлено в отчетности				**–**			**107 917**
Отложенное налоговое обязательство как представлено в отчетности				**–**			**(181 432)**
Итого в отчете о прибыли или убытке				**–**			**23 990**

Сумма налоговых убытков Группы за 2023 год, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 251 845 тыс. руб. Группа ожидает возмещение данных налоговых убытков в течении последующих 5 лет.

Отложенный налоговый актив признается в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы в будущем. На отчетные даты чистый отложенный налоговый актив был признан в полном объеме в финансовой отчетности, так как руководство Группы рассчитывает на зачет указанного чистого отложенного налогового актива против налогооблагаемой прибыли в течение последующих лет.

На 31 декабря 2023 г. налогооблагаемые временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние организации, по которым не требуется признание отложенного налогового обязательства составили 8 023 193 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

11. Прочие финансовые и нефинансовые активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции на отчетные даты:

	31 декабря 2023 г.	*31 декабря 2022 г.*	*31 декабря 2021 г.*
Прочие финансовые активы			
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Производные финансовые инструменты	169 900	–	–
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	**169 900**	**–**	**–**
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Налог на добавленную стоимость	191 151	–	–
Неурегулированные расчеты по изъятому оборудованию	39 914	–	–
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль и НДС	10 531	–	–
Прочая дебиторская задолженность	75 185	–	–
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, до резервов	**316 781**	**–**	**–**
Резервы под ожидаемые убытки по прочим финансовым активам	(4 053)	–	–
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	**312 728**	**–**	**–**
Авансы, выданные прочим контрагентам по хозяйственным договорам	177 716	–	–
Предоплаты по страхованию	122 231	–	–
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	49 096	–	–
Прочие	17 662	–	–
Итого прочие нефинансовые активы	**366 705**	**–**	**–**

Предоплаты по страхованию − это стоимость заключенных годовых полисов по страхованию имущества предметов лизинга по договорам финансовой аренды, признание которых в отчете о прибылях и убытках происходит равномерно в течение 12 месяцев действия страхового полиса по статье прочие расходы, относящиеся к лизинговой деятельности.

Компания 29 июня 2023 г. заключила сделку со сроком исполнения 30 июня 2024 г. с одним из российских банков с использованием производного финансового инструмента − процентный своп. Своп представлял собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене платежами по плавающей ставке, которая зависит от ключевой ставки ЦБ РФ, на платежи по фиксированной ставке. По состоянию на 31 декабря 2023 г. данный процентный своп был отражен по справедливой стоимости, которая составляла 169 900 тыс. руб.

12. Кредиты банков и займы полученные

На 31 декабря 2023 г. размер задолженности составил 11 323 992 тыс. руб. (31 декабря 2022 г. / 31 декабря 2021 г.: 0 тыс. руб.), данное финансовое обязательство оценивается по амортизированной стоимости, процентные расходы рассчитываются с использованием эффективной процентной ставки.

В качестве залога Группа предоставляет залоги прав/требований по договорам финансовой аренды, а также автомобили по договорам в операционной аренде.

В рамках всех кредитных договоров Группа должна соблюдать ковенанты, тестируемые на регулярной основе в течении года. Ковенанты выполнены на 31 декабря 2023 г. Руководство Группы не ожидает нарушения ковенант в течение 12 месяцев с отчетной даты. По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. ковенанты отсутствовали.

(в тысячах российских рублей)

13. Авансы, полученные от лизингополучателей

Авансы, полученные от 10 крупнейших клиентов, составляют 17% от всех авансов, полученных на 31 декабря 2023 г. (31 декабря 2022 г. / 31 декабря 2021 г.: 0%).

14. Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции на отчетные даты:

	31 декабря 2023 г.	*31 декабря 2022 г. / 2021 г.*
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по хозяйственным договорам	56 311	–
Кредиторская задолженность за аудиторские и сопутствующие услуги	1 954	–
Итого прочие финансовые обязательства	**58 265**	**–**
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность перед персоналом	49 044	–
Обязательства по налогам отличным от налога на прибыль и НДС	4 706	–
Расчеты по страхованию	16 710	–
Прочие обязательства	64 454	–
Прочие нефинансовые обязательства	**134 914**	**–**

Задолженность перед персоналом по состоянию на 31 декабря 2023 г. включает в себя обязательства по выплате вознаграждений на сумму 35 732 тыс. руб., а также обязательства по оплате отпусков 9 532 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г. / 2021 г.: 0 тыс. руб.).

15. Расходы на персонал, прочие операционные расходы и расходы, относящиеся к лизинговой деятельности

Расходы на персонал, прочие операционные расходы и прочие расходы, относящиеся к лизинговой деятельности, включают в себя следующие позиции:

	2023 год	*2022 год / 2021 год*
Заработная плата	(29 095)	–
Премии	(14 145)	–
Страховые взносы	(5 254)	–
Прочие расходы на персонал	(3 279)	–
Расходы на персонал	**(51 773)**	**–**
Аренда офисных помещений и коммунальные услуги	(6 601)	–
Программное обеспечение, обслуживание компьютеров и оргтехники, ИТ-услуги	(4 433)	
Аудиторские и сопутствующие услуги	(2 832)	–
Консультационные услуги	(1 799)	–
Связь и интернет	(1 619)	–
Маркетинг и реклама	(1 540)	–
Материальные запасы	(713)	–
Комиссионные расходы	(716)	–
Прочее	(8 194)	–
Прочие операционные расходы	**(28 447)**	**–**
Расходы по обслуживанию автомобилей	(10 578)	–
Расходы по прочим услугам	(4 275)	–
Транспортный налог	(1 836)	–
Расходы по телематическому оборудованию на предметах лизинга	(1 134)	–
Расходы, относящиеся к лизинговой деятельности	**(17 823)**	**–**

(в тысячах российских рублей)

16. Доходы от реализации изъятого лизингового оборудования

Доходы от реализации изъятого лизингового оборудования включают:

	2023 год	*2022 год / 2021 год*
Выручка от реализации изъятого лизингового оборудования	55 683	–
Себестоимость реализации изъятого лизингового оборудования	(47 646)	–
Прибыль/(убыток) от реализации лизингового оборудования	**8 037**	**–**

Доходы/(расходы) получены в связи с реализацией возвращенного лизингового оборудования.

17. Управление рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков, а также операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного и процентного риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главными задачами управления финансовыми рисками являются определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками нацелено на обеспечение надежного функционирования внутренней политики и мероприятий по минимизации операционных и правовых рисков.

Структура управления рисками

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

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

Кредитный риск

Деятельность Группы подвержена кредитному риску. Кредитный риск − риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не исполнят своих договорных обязательств по финансовым инструментам. Подверженность кредитному риску возникает как следствие лизинговой деятельности Группы и заключения других сделок с контрагентами, ведущих к возникновению финансовых активов.

Группа управляет кредитным риском, связанным с дебиторской задолженностью по финансовому лизингу, проводя индивидуальный анализ каждого запроса на лизинговое финансирование. Каждый запрос рассматривается на Кредитном Комитете Группы, который определяет итоговые условия предоставления объекта лизинга. Решение о заключении договора лизинга, в первую очередь, принимается в зависимости от кредитоспособности лизингополучателя, подтверждаемой его кредитным рейтингом по внутренней системе, а также от предмета лизинга, предоставляемого по договору.

Группа использует следующий подход к активам, представляющим собой обеспечение:

- Группа является собственником имущества, переданного по договору лизинга;
- Группа финансирует ликвидное и высоколиквидное имущество;
- Группа выставляет требование об обязательном страховании передаваемых в лизинг активов;
- в большинстве случаев от лизингополучателя требуется уплатить аванс по лизинговой сделке;
- в качестве дополнительного обеспечения могут выступать поручительство юридических и физических лиц, а также залог прочего имущества.

Руководство Группы отслеживает концентрацию общей величины чистых инвестиций в финансовый лизинг, уровень дебиторской задолженности по топ-10 лизингополучателям или группам лизингополучателей в соответствии с управленческой отчетностью Группы.

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группа использует формализованные внутренние кредитные рейтинги (рейтинги лизингополучателей и поручителей), рейтинги платежной дисциплины и коды (классификаторы) рисков неплатежеспособности для мониторинга кредитного риска. Функция ежедневного мониторинга просроченной задолженности возложена на Кредитный отдел Группы. Информация о рисках в отношении лизингополучателей с существенным ухудшением кредитоспособности и/или высоким уровнем просроченной задолженности отражается на внутреннем портале Проблемных сделок и обновляется на регулярной основе. На Департамент оценки кредитных рисков возложена функция контроля за просроченной дебиторской задолженностью по финансовому лизингу и актуализации рейтингов и кодов рисков неплатежеспособности в соответствии с внутренними положениями Группы.

При возникновении просроченной дебиторской задолженности у лизингополучателей в размере двух неплатежей, у Группы возникает право на бесспорное списание денежных средств со счетов лизингополучателя, право получения активов, переданных в лизинг, либо право требования выкупной стоимости имущества по договору финансового лизинга. Функция изъятия, оценки стоимости и последующей реализации лизинговых активов возложена на Управление лизинговым имуществом. При невозможности получения просроченной задолженности, активов, переданных в лизинг или дополнительного залогового обеспечения, Группа обращается в суд и правоохранительные органы; данные функции возложены соответственно на Юридический отдел и Отдел экономической безопасности.

Оценка обесценения

Группа рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем чистым инвестициям в лизинг и прочим долговым финансовым активам (займы), которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами».

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Группа применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия финансового актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под ожидаемые кредитные убытки будет оцениваться в сумме ОКУ на горизонте 12 месяцев. 12-месячные ОКУ − это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

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

Этап 1: При первоначальном признании финансовых активов Группа признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ.

Этап 2: Если кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок жизни актива.

Этап 3: Финансовые активы, имеющие признаки обесценения, по которым Группа признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок жизни актива.

ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы − это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей оценки ОКУ в случае, когда просроченная задолженность лизингополучателя/заемщика/контрагента перед Группой превышает 90 дней (за исключением случаев, при которых данная просроченная задолженность имеет технический/административный характер), или возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения лизингополучателем/заемщиком/ контрагентом своих обязательств. Например, финансовые инструменты будут отнесены к Этапу 3 при обращении Группы в суд против Должника с целью принудительной выплаты дебиторской задолженности, изъятия, признании должника банкротом. Финансовые инструменты с выявленными признаками недобросовестных действий со стороны контрагента также относятся к Этапу 3.

Основные элементы расчета ОКУ описаны ниже:

Вероятность дефолта (PD)	*Вероятность дефолта* представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Общая сумма, подверженная дефолту (EAD)	*Общая сумма, подверженная дефолту*, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	*Уровень потерь при дефолте* представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые Группа ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Кредитное качество по классам финансовых активов

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых активов по уровню кредитного риска Группа использует внутреннюю систему рейтингов. В зависимости от уровня объема задолженности лизингополучателя или группы лизингополучателей используются различные методы оценки рейтингов, которые учитывают не только финансовые показатели компаний, но и качественные факторы, такие как кредитная история, отраслевая специфика, качество менеджмента и иные факторы риска. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта.

Группа использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

- Высокий рейтинг − активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильно высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства с низкой вероятностью дефолта.
- Стандартный рейтинг − активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта. Кредитоспособность устойчива в краткосрочной перспективе, однако неблагоприятные финансовые / экономические условия, с большей долей вероятности, ослабят способность или готовность клиента выполнять свои финансовые обязательства.
- Низкий рейтинг − активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта. Существует высокая вероятность невыполнения контрагентом своих обязательств в краткосрочной перспективе. Своевременное выполнение обязательств в значительной степени зависит от благоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий в РФ.
- Обесценение − дефолтные сделки с максимальным кредитным риском или просроченными платежами по договору свыше 90 дней.

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Для всех договоров финансовой аренды, оцениваемых по коллективному подходу, Группа использует показатель LGD равный 75%, за исключением договоров, по которым Лизингополучателям установлен рейтинг 20, категорирующий задолженность к списанию. Кроме того, при оценке ожидаемых кредитных убытков по договорам, где оценочная стоимость обеспечения превышает размер остатка чистых инвестиций в лизинг, Группа применяет минимальный уровень LGD от всего размера ЧИЛ, равный 3%.

Уровень внутреннего рейтинга	*АКРА*	*Эксперт РА*	*Описание уровня внутреннего рейтинга*
1	AAA(RU)	ruAAA	Высокий рейтинг
2+/2/2-	AAA(RU)	ruAAA	
3+/3/3-	AAA(RU)	ruAAA	
4+	AAA(RU)	ruAAA	
4-	AAA(RU)	ruAAA	
5+	AAA(RU)	ruAAA	
5-	AA+(RU), AA(RU)	ruAA+, ruAA	
6+	AA-(RU), A+(RU)	ruAA-, ruA+	
6-	A(RU), A-(RU)	ruA, ruA-	Стандартный рейтинг
7+	BBB+(RU), BBB(RU)	ruBBB+, ruBBB	
7-	BBB-(RU), BB+(RU)	ruBBB-, ruBB+	
8+	BB(RU), BB-(RU)	ruBB	
8-	B+(RU), B(RU), B-(RU)	ruBB- и ниже	Низкий рейтинг
9	CC(RU), C(RU), SD(RU)		
10	C(RU), RD(RU)		Обесценение
20	D(RU)	ruD	

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества финансовых активов Группы по состоянию на 31 декабря 2023 г. в разрезе описанных выше уровней внутреннего рейтинга.

31 декабря 2023 г.	*Прим.*	*Уровень внутреннего рейтинга*	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резервов	7	Высокий рейтинг	2 389 255	–	–	–	**2 389 255**
		Стандартный рейтинг	11 934 972	931 716	–	–	**12 866 689**
		Низкий рейтинг	–	–	–	–	**–**
		Обесценение	–	–	306 956	339 838	**646 794**
Итого балансовая стоимость до вычета резервов			**14 324 228**	**931 716**	**306 956**	**339 838**	**15 902 738**
Оценочный резерв под ОКУ			(17 386)	(21 860)	(93 006)	(45 720)	**(177 972)**
Оценочный резерв			**(17 386)**	**(21 860)**	**(93 006)**	**(45 720)**	**(177 972)**
Итого балансовая стоимость за вычетом резервов			**14 306 842**	**909 856**	**213 950**	**294 118**	**15 724 766**

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности − это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

В целях снижения риска ликвидности Группа привлекает кредиты на тот же срок, что средний срок договоров финансовой аренды, и по условиям кредитных договоров банки не вправе требовать досрочного погашения кредитов в случае, если Группа соблюдает все условия кредитного договора. У Группы существует право погасить кредиты досрочно, раньше предусмотренной договором даты погашения. Предусмотренные частичные досрочные погашения по кредитам банков осуществляются по мере досрочных погашений по договорам финансового лизинга. Для целей управления риском ликвидности, руководство проводит мониторинг позиции Группы по ликвидности на основе анализа активов и обязательств по срокам погашения.

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на отчетные даты. Руководство Группы использует данный анализ по срокам погашения для управления риском ликвидности.

На 31 декабря 2023 г.	*Менее 3 месяцев*	*От 3 до 12 месяцев*	*От 1 года до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	461 562	–	–	–	**461 562**
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	2 672 969	6 533 658	6 516 859	1 280	**15 724 766**
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	274 343	–	–	–	**274 343**
Лизинговые активы для продажи	–	–	–	81 395	**81 395**
НДС к возмещению	355 296	–	–	–	**355 296**
Предоплата по текущему налогу на прибыль	13 775	–	–	–	**13 775**
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	107 917	**107 917**
Основные средства	–	–	–	2 210 421	**2 210 421**
Активы в форме права пользования	–	–	–	233 792	**233 792**
Нематериальные активы	–	–	–	14 499	**14 499**
Производные финансовые инструменты	105 275	64 625	–	–	**169 900**
Авансы, выданные прочим контрагентам по хозяйственным договорам	177 716	–	–	–	**177 716**
Предоплаты по страхованию	122 231	–	–	–	**122 231**
Прочие финансовые активы	312 728	–	–	–	**312 728**
Прочие нефинансовые активы	66 758	–	–	–	**66 758**
Итого активы	**4 562 653**	**6 598 283**	**6 516 859**	**2 649 304**	**20 327 099**
Обязательства					
Кредиты банков и займы полученные	1 081 087	3 571 575	6 671 330	–	**11 323 992**
Авансы, полученные от клиентов	7 007	340 238	–	–	**347 245**
Обязательства по аренде	1 953	69 601	162 525	–	**234 079**
НДС к уплате	198	–	–	–	**198**
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	181 432	**181 432**
Текущий налог на прибыль к уплате	1 122	–	–	–	**1 122**
Кредиторская задолженность перед поставщиками	20 150	–	–	–	**20 150**
Прочие обязательства	193 179	–	–	–	**193 179**
Итого обязательства	**1 304 696**	**3 981 414**	**6 833 855**	**181 432**	**12 301 397**
Чистая позиция	**3 257 957**	**2 616 869**	**(316 996)**	**2 467 872**	**8 025 702**
Накопленная позиция ликвидности	**3 257 957**	**5 874 826**	**5 557 830**	**8 025 702**	**–**

На 31 декабря 2022 г. / 2021 г.	*Менее 3 месяцев*	*От 3 до 12 месяцев*	*От 1 года до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1	–	–	–	**1**
Прочие нефинансовые активы	–	–	–	–	**–**
Итого активы	**1**	**–**	**–**	**–**	**1**
Обязательства					
Кредиты сторонних банков	–	–	–	–	**–**
Итого обязательства	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Чистая позиция	**1**	**–**	**–**	**–**	**1**
Накопленная позиция ликвидности	**1**	**–**	**–**	**–**	**1**

По состоянию на 31 декабря 2023 г. у Группы сумма неиспользованных лимитов по привлечению дополнительных денежных средств составила 1 225 778 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. / 31 декабря 2021 г. у Группы не было неиспользованных лимитов по привлечению дополнительных денежных средств.

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Также руководство управляет ликвидностью посредством анализа договорных недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 декабря 2023 г. представлен ниже:

На 31 декабря 2023 г.	*Менее 3 месяцев*	*От 3 до 12 месяцев*	*От 1 года до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
Финансовые обязательства					
Кредиты банков и займы полученные	1 140 142	3 734 674	7 097 655	–	**11 972 471**
Кредиторская задолженность перед поставщиками	20 150	–	–	–	**20 150**
Обязательства по аренде	25 811	76 567	169 782	–	**272 160**
Прочие обязательства	56 310	–	–	–	**56 310**
Производные финансовые активы (приток)	(105 275)	(85 763)	–	–	**(191 038)**
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**1 137 138**	**3 725 478**	**7 267 437**	**–**	**12 130 053**

Рыночный риск

Рыночный риск − это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Валютный риск

Группа не подвержена валютному риску, так как подавляющее большинство договоров заключается в рублях.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчета о прибыли или убытке Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

В 2023 году Группа привлекла кредиты от банков под плавающую ставку. Чувствительность консолидированного отчета о прибыли или убытке представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря.

В таблице ниже представлены результаты анализа чувствительности показателей прибылей и убытков на ближайшие 12 месяцев после отчетной даты 31 декабря 2023 г. к изменениям рыночных процентных ставок (при условии сохранения прочих факторов в неизменном состоянии), рассчитанных для полученных кредитов на 31 декабря 2023 г.:

	Влияние на прибыль до налогообложения, увеличение/ (уменьшение)	*Влияние на чистую прибыль и капитал, увеличение/ (уменьшение)*
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(180 443)	(144 353)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	360 460	288 367

Чувствительность по чистым инвестициям в лизинг не раскрывается в силу несущественности влияния на показатели прибылей и убытков, описанной выше.

Географический риск

Большинство активов и обязательств относятся к организациям, зарегистрированным в Российской Федерации.

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск − это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая процедуры внутреннего контроля.

18. Управление капиталом

Движение уставного и добавочного капитала

	Уставный капитал	*Добавочный капитал*	*Итого*
На 31 декабря 2021 г. / 31 декабря 2022 г.	**10**	**–**	**10**
Эффект объединения бизнесов под общим контролем*			
АО «Билантлия»	1 029 490	550 471	**1 579 961**
ООО «Флит Автолизинг»	53 754	1 042 326	**1 096 080**
ООО «Флит Финанс»	2 802 720	2 505 386	**5 308 106**
Денежный вклад	–	2 000	**2 000**
На 31 декабря 2023 г.	**3 885 974**	**4 100 183**	**7 986 157**
Приходящийся на:			
- участника Компании	3 885 974	4 097 487	**7 983 461**
- неконтролирующие доли участия	–	2 696	**2 696**

* При объединении бизнесов под общим контролем произошло увеличение уставного капитала за счет внесения единственным участником Компании дополнительного недежнежного вклада в виде долей в дочерних компаниях. Разница между чистыми активами внесенных дочерних компаний в сумме 7 986 147 тыс. руб. за вычетом не контролирующих долей участия в сумме 2 696 тыс. руб. и увеличением уставного капитала была отнесена на добавочный капитал.

Для целей управления капиталом, Группа рассматривает в качестве капитала собственный капитал, причитающийся участникам Компании.

Управление капиталом Группы имеет своей целью обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Руководство Группы осуществляет управление капиталом на основе данных управленческой отчетности, в которой оценка активов и обязательств совпадает с финансовой отчетностью по МСФО в том числе путем отслеживания показателей ковенант по кредитам банков (Примечание 12).

В течение 2023 года учредители произвели взнос денежными средствами в увеличение уставного и добавочного капитала в сумме 2 000 тыс. руб.

На 31 декабря 2023 г. доля капитала составляет 39% от валюты баланса, на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. − 100% от валюты баланса. Капитал Группы изменяется в том числе за счет изменения нераспределенной прибыли и выплаты дивидендов.

В 2023, 2022, 2021 годах дивиденды не выплачивались.

Руководство считает, что размер капитала по состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. является достаточным для поддержания стабильного функционирования Группы.

(в тысячах российских рублей)

19. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости

У Группы нет нефинансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию. на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. / 2021 г.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, были представлены производными финансовыми инструментами. По состоянию на 31 декабря 2022 г. / 2021 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, отсутствуют.

Для оценки значимых активов, таких как, производные финансовые инструменты, Группа на каждую отчетную дату анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Группа проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Группа также сопоставляет любое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов относится к 2 уровню иерархии справедливой стоимости.

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается

Группа раскрывает справедливую стоимость чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость денежных средств, краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности и прочих краткосрочных финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости, и поэтому не включается в таблицу ниже.

Справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости относятся к 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

В течение 2023, 2022 и 2021 годов переводов финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

Для целей раскрытия справедливой стоимости чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости используются текущие рыночные ставки по аналогичным сделкам.

Группа раскрывает справедливую стоимость кредитов, полученных от банков на 31 декабря 2023 г., которые относятся к 3 уровню иерархии справедливой стоимости, для целей раскрытия справедливой стоимости кредитов используются рыночные ставки по аналогичным сделкам на 31 декабря 2023 г.

Переводов финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

Иерархия справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

(в тысячах российских рублей)

19. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства, числящиеся на балансе по уровням в иерархии справедливой стоимости.

	Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных			
Оценка на 31 декабря 2023 г.	***Уровня 1***	***Уровня 2***	***Уровня 3***	***Итого***
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты (процентный своп)	–	169 900	–	**169 900**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	–	–	14 946 853	**14 946 853**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиты банков и займы полученные	–	–	11 439 148	**11 439 148**

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группа, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	На 31 декабря 2023 г.			*На 31 декабря 2022 г. / 31 декабря 2021 г.*		
	Балансовая стоимость	***Справедливая стоимость***	***Непризнанная прибыль/ (убыток) за год***	***Балансовая стоимость***	***Справедливая стоимость***	***Непризнанная прибыль/ (убыток) за год***
Финансовые активы						
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	15 724 766	14 946 853	(777 913)	–	–	–
Финансовые обязательства						
Кредиты банков и займы полученные	11 323 992	11 439 148	(115 156)	–	–	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			**(893 069)**			**–**

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

В случае финансовых активов, таких как: денежные средства и их эквиваленты, прочие активы и финансовых обязательств, таких как: кредиторская задолженность перед поставщиками, прочие обязательства, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Наиболее часто применяемые модели оценки производных финансовых инструментов включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок, некоторые из которых не наблюдаются на рынке.

(в тысячах российских рублей)

20. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения залога

Активы, предоставленные Компанией кредиторам в качестве обеспечения залога

Группа предоставляет в качестве обеспечения активы, включенные в отчет о финансовом положении, в рамках залогового обеспечения кредитов, полученных от сторонних банков, которые применяются к таким соглашениям. Группа передала в залог банкам договоры финансовой аренды, по которым произошла передача актива в лизинг в качестве обеспечения по кредитному договору. Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизируемой стоимости до вычета резервов по данным договорам составляют 10 857 208 тыс. руб. на 31 декабря 2023 г. (на 31 декабря 2022 г. / 31 декабря 2021 г.: 0 тыс. руб.).

21. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 *«Раскрытие информации о связанных сторонах»*, связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать, совместно контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2023 год			*2022 год / 2021 год*		
	Контролирующий участник	***Компании под общим контролем***	***Ключевой руководящий персонал***	***Контролирующий участник***	***Компании под общим контролем***	***Ключевой руководящий персонал***
По состоянию на 31 декабря						
Активы в форме права пользования	–	3 005	–	–	–	–
Прочие нефинансовые активы	–	1 252	–	–	–	–
Займы полученные	–	1 321 400	–	–	–	–
Обязательства по аренде	–	5 089	–	–	–	–

В таблице ниже представлены доходы и расходы со связанными сторонами:

	2023 год			*2022 год / 2021 год*		
	Контролирующий участник	***Компании под общим контролем***	***Ключевой руководящий персонал***	***Контролирующий участник***	***Компании под общим контролем***	***Ключевой руководящий персонал***
За год, закончившийся 31 декабря						
Процентные расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки	–	(19 621)	–	–	–	–
Амортизация активов в форме права пользования	–	(50)	–	–	–	–

По состоянию на 31 декабря 2023 г. сумма займа, полученного от материнской компании (ООО «Инвестиционная Группа «Инсайт»), составила 1 321 400 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г. / 2021 г.: 0 тыс. руб.). Заем был предоставлен на развитие бизнеса и для реализации новых проектов. ООО «ФЛИТ» планирует погасить полученный заем до января 2025 года.

(в тысячах российских рублей)

22. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа 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 Группы в будущем.

В ходе своей хозяйственной деятельности Группа участвует в судебных разбирательствах. По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. / 31 декабря 2021 г. у Группы резерв на покрытие убытков отсутствует.

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям.

Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. В отчетном периоде Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из сделок с взаимозависимыми лицами, на основе фактических цен сделок.

На 31 декабря 2023 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

23. Движение финансовых обязательств

	Займы	*Кредиты банков*	*Обязательства по аренде*	*Итого*
1 января 2022 г. / 2021 г.	**–**	**–**	**–**	**–**
Получение (возникновение)	–	–	–	**–**
Результат получения контроля над дочерними компаниями	–	–	–	**–**
Погашение	–	–	–	**–**
Начисление процентных расходов	–	–	–	**–**
Погашение процентных расходов	–	–	–	**–**
31 декабря 2022 г. / 2021 г.	**–**	**–**	**–**	**–**
Получение (возникновение)	190 000	1 479 860	6 795	**1 676 655**
Результат получения контроля над дочерними компаниями	1 231 014	9 476 086	232 948	**10 940 048**
Погашение	(90 973)	(695 027)	(5 182)	**(791 182)**
Начисление процентных расходов	19 546	161 782	2 798	**184 126**
Погашение процентных расходов	(28 187)	(420 109)	(3 280)	**(451 576)**
31 декабря 2023 г.	**1 321 400**	**10 002 592**	**234 079**	**11 558 071**

Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

24. Информация по сегментам

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных рыночных стратегий. Каждое хозяйственное подразделение может приносить доходы или приводить к расходам, и соответствующие оперативные результаты регулярно проверяются руководством, для чего доступна отдельная финансовая информация.

Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Деятельность по финансовому лизингу включает в себя заключение договоров лизинга с юридическими лицами, занятым в основном в следующих отраслях: сельское и лесное хозяйство, строительство, грузовые и легковые перевозки и их последующий контроль.
- Деятельность по сдаче активов в операционную аренду включает в себя предоставление в краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную аренду легковых транспортных средств.
- Казначейский центр включает в себя деятельность Компании, направленную на общее стратегическое руководство Группой, привлечение фондирования для целей дочерних компаний, а также оказание прочих сопутствующих услуг.

Руководителем, ответственным за принятие операционных решений, является генеральный директор.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждой бизнес-единицы отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

Выручка сегментов формируется за счет операций с контрагентами, не связанных с Группой.

Компании Группы осуществляют операционную деятельность на территории Российской Федерации. В составе контрагентов преобладают резиденты Российской Федерации.

Учетная политика отчетных сегментов аналогична учетной политике, приведенной в разделе «Основа подготовки отчетности».

Оценка результатов деятельности сегментов осуществляется Руководством Группы на основе прибыли каждого сегмента до налогообложения, рассчитанной в соответствии с принципами МСФО.

(в тысячах российских рублей)

24. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

	Сегмент финансового лизинга	*Сегмент операционного лизинга*	*Казначейский центр*	*Всего*
Процентные доходы от финансового лизинга	194 409	–	–	**194 409**
Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки	34 766	246	–	**35 012**
Процентные расходы	(170 492)	(13 559)	(75)	**(184 126)**
Чистый процентный доход	**58 683**	**(13 313)**	**(75)**	**45 295**
Перемененный доход по лизингу	4 110	–	–	**4 110**
Чистые доходы от реализации изъятого лизингового оборудования	–	8 037	–	**8 037**
Прочие доходы, относящиеся к лизинговой деятельности	10 993	2 312	–	**13 305**
Доходы от операционной аренды	–	78 470	–	**78 470**
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	–	13	–	**13**
Прочие доходы, не относящиеся к лизинговой деятельности	42 027	1 075	1 142	**44 244**
Расходы, связанные с привлечением финансирования	(27)	(630)	(59)	**(716)**
Расходы на персонал	(37 028)	(14 734)	(11)	**(51 773)**
Расходы на страхование	(17 194)	(10 883)	–	**(28 077)**
Расходы, относящиеся к лизинговой деятельности	(1 924)	(15 899)	–	**(17 823)**
Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств	(168)	(29)	–	**(197)**
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(20 242)	(165)	(1)	**(20 408)**
Амортизация нематериальных активов, основных средств и активов в форме права пользования	(1 843)	(22 747)	(50)	**(24 640)**
Прочие операционные расходы	(18 354)	(9 950)	(143)	**(28 447)**
Прибыль до налогообложения	**19 033**	**1 557**	**803**	**21 393**
Возмещение по налогу на прибыль	15 324	2 998	(161)	**18 161**
Чистая прибыль за период	**34 357**	**4 555**	**642**	**39 554**

Информация по отчетным сегментам по состоянию на отчетные даты представлена следующим образом:

	Сегмент финансового лизинга	*Сегмент операционного лизинга*	*Казначейский центр*	*Всего*
На 31 декабря 2023 г.				
Всего активов	17 547 571	2 770 567	8 961	**20 327 099**
Всего обязательств	11 109 159	1 185 918	6 320	**12 301 397**
На 31 декабря 2022 г. / 31 декабря 2021 г.				
Всего активов	–	–	1	**1**
Всего обязательств	–	–	–	**–**

(в тысячах российских рублей)

25. События после отчетной даты

12 июля 2024 г. был принят Федеральный закон № 176-ФЗ *«О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»*, предусматривающий повышение ставки налога на прибыль с 20% до 25% с 1 января 2025 г.

Применение данного закона приведет к изменению отложенных налоговых активов, отложенных налоговых обязательств и расходов по отложенному налогу на прибыль. Однако по состоянию на дату выпуска настоящей консолидированной финансовой отчетности Компания не завершила оценку этого влияния. Данное изменение законодательства не повлияет на суммы текущего налога на прибыль за 2024 год.

В сентябре 2024 года ООО «ФЛИТ» сформировало службу внутреннего аудита, а также Совет директоров.

В ноябре 2024 года ООО «Флит Финанс» разместило выпуск облигаций рег. номер: 4CDE-01-00189-L от 14 октября 2024 г. номинальной стоимостью каждой 1 000 российских рублей по закрытой подписке. Количество фактически размещенных облигаций – 3 988 637 штук.
Средства от размещения облигаций были использованы для погашения обязательств ООО «Флит Финанс» по кредитам в эквивалентном объеме.

За период от отчетной даты до 22 ноября 2024 г. со стороны банков установлены кредитные лимиты и подписаны кредитные соглашения на общую сумму 12 000 000 тыс. руб.

За период от отчетной даты до 22 ноября 2024 г. ООО «ФЛИТ» погасило заём перед материнской компанией на сумму 1 200 000 тыс. руб.

По состоянию на 22 ноября 2024 г. сумма обязательств перед материнской компанией составила 121 400 тыс. руб.

На дату выпуска данной консолидированной финансовой отчётности ключевая ставка ЦБ РФ равна 21%.

Прочие существенные события после отчетной даты отсутствуют.

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»

Прошито и пронумеровано 54 листа(ов)

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
ООО «ФЛИТ»
и его дочерних организаций
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.

Ноябрь 2024 г.

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации ООО «ФЛИТ» и его дочерних организаций

Содержание Стр.

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации 3

Приложения

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении 5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале 7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств 8

Избранные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности 9
2. Основа подготовки отчетности 9
3. Денежные средства и их эквиваленты 11
4. Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости 12
5. Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам 15
6. Лизинговые активы для продажи 15
7. Основные средства и активы в форме права пользования 16
8. Налогообложение 17
9. Прочие финансовые и нефинансовые активы 17
10. Кредиты банков и займы полученные 18
11. Авансы, полученные от лизингополучателей 18
12. Прочие обязательства 18
13. Собственный капитал 18
14. Прочие доходы, относящиеся к лизинговой деятельности 19
15. Расходы на персонал и прочие операционные расходы 19
16. Оценка справедливой стоимости 20
17. Раскрытие информации о связанных сторонах 22
18. Информация по сегментам 23
19. Договорные и условные обязательства 25
20. События после отчетной даты 25

НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 75
Тел.: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Факс: +7 495 755 9701
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532
ОКПО: 59002827
КПП: 770501001

TSATR – Audit Services LLC
Sadovnicheskaya Nab., 75
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Fax: +7 495 755 9701
www.b1.ru

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Единственному участнику и
Совету директоров ООО «ФЛИТ»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ООО «ФЛИТ» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2024 г., промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная консолидированная финансовая информация»).

Руководство ООО «ФЛИТ» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 34 *«Промежуточная финансовая отчетность»*. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной консолидированной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 *«Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации»*. Обзорная проверка промежуточной консолидированной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная консолидированная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 34 *«Промежуточная финансовая отчетность»*.



Таскаев Сергей Михайлович
Партнер
Общество с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

22 ноября 2024 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об организации

Наименование: ООО «ФЛИТ»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 1 сентября 2020 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1207700318847.
Местонахождение: 115184, Россия, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Замоскворечье, ул. Большая Татарская, д. 9, пом. 1/1.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2024 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	384 828	461 562
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	4	19 011 708	15 724 766
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	5	775 824	274 343
Лизинговые активы для продажи	6	419 231	81 395
НДС к возмещению		446 747	355 296
Предоплата по текущему налогу на прибыль		24 157	13 775
Отложенные активы по налогу на прибыль		118 303	107 917
Основные средства	7	2 791 878	2 210 421
Активы в форме права пользования	7	223 349	233 792
Нематериальные активы		29 024	14 499
Прочие финансовые активы	9	361 659	482 628
Прочие нефинансовые активы	9	245 566	366 705
Итого активы		**24 832 274**	**20 327 099**
Обязательства			
Кредиты банков и займы полученные	10	14 744 763	11 323 992
Авансы, полученные от лизингополучателей	11	404 150	347 245
Обязательство по текущему налогу на прибыль к уплате		3 136	1 122
НДС к уплате		4 923	198
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	8	262 287	181 432
Обязательства по аренде		231 676	234 079
Кредиторская задолженность перед поставщиками		17 142	20 150
Прочие финансовые обязательства	12	56 305	58 265
Прочие нефинансовые обязательства	12	110 141	134 914
Итого обязательства		**15 834 523**	**12 301 397**
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	3 885 974	3 885 974
Добавочный капитал	13	4 797 487	4 097 487
Нераспределенная прибыль		311 505	39 535
Итого собственный капитал, причитающийся участнику Компании		**8 994 966**	**8 022 996**
Неконтролирующие доли участия		2 785	2 706
Итого собственный капитал		**8 997 751**	**8 025 702**
Итого собственный капитал и обязательства		**24 832 274**	**20 327 099**

Подписано и утверждено от имени ООО «ФЛИТ» 22 ноября 2024 г.

Сергей Петров

Генеральный директор

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (неаудировано)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 г.	30 июня 2023 г.*
Процентные доходы от финансового лизинга		1 503 021	–
Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки		187 880	–
Процентные расходы		(1 227 493)	–
Чистый процентный доход		**463 408**	**–**
Выручка от реализации изъятого лизингового оборудования		281 520	–
Себестоимость реализации изъятого лизингового оборудования		(262 086)	–
Прибыль от реализации изъятого лизингового оборудования		**19 434**	**–**
Прочие доходы, относящиеся к лизинговой деятельности	14	231 043	–
Доходы от операционной аренды		396 875	–
Чистые расходы от операций с иностранной валютой		(82)	–
Прочие доходы, не относящиеся к лизинговой деятельности		37 062	–
Комиссионные расходы		(10 548)	–
Расходы на персонал	15	(296 427)	–
Расходы на страхование		(150 735)	–
Расходы по обслуживанию автомобилей		(87 849)	–
Расходы, относящиеся к лизинговой деятельности		(16 729)	–
Прочие операционные расходы	15	(95 576)	–
Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств		(34 534)	–
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	3,4	2 982	–
Амортизация нематериальных активов, основных средств, активов в форме права пользования		(118 358)	–
Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		36 783	–
Прочие расходы		(20 696)	–
Прибыль до налогообложения		**356 053**	**–**
Расходы по налогу на прибыль	8	(84 004)	–
Чистая прибыль за период		**272 049**	**–**
Прочий совокупный доход за период		**–**	**–**
Приходящийся на:			
- участника Компании		271 970	–
- неконтролирующие доли участия		79	–

* *Группа была сформирована в 4 квартале 2023 года (Примечание 1).*

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале (неаудировано)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.

(в тысячах российских рублей)

		Приходится на участника Компании				
	Прим.	*Уставный капитал*	*Добавочный капитал*	*Нераспределенная прибыль*	*Неконтролирующие доли участия*	*Итого*
На 1 января 2023 г.		**10**	**–**	**(9)**	**–**	**1**
Чистая прибыль за период		–	–	–	–	**–**
Итого совокупный доход за период		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
На 30 июня 2023 г. (неаудировано)		**10**	**–**	**(9)**	**–**	**1**
На 1 января 2024 г.		**3 885 974**	**4 097 487**	**39 535**	**2 706**	**8 025 702**
Внесение учредителями денежного вклада	13	–	700 000	–	–	**700 000**
Итого операции с участником		**3 885 974**	**4 797 487**	**39 535**	**2 706**	**8 725 702**
Чистая прибыль за период		–	–	271 970	79	**272 049**
Итого совокупный доход за период		**–**	**–**	**271 970**	**79**	**272 049**
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)		**3 885 974**	**4 797 487**	**311 505**	**2 785**	**8 997 751**

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств (неаудировано)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*За шести-месячный период, завершившийся 30 июня 2024 г.*	*За шести-месячный период, завершившийся 30 июня 2023 г.*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		356 053	–
Амортизация		118 358	–
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки		(2 982)	–
Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств		34 534	–
Процентные доходы		(1 690 901)	–
Процентные расходы		1 227 493	–
Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(36 783)	–
Прибыль от реализации изъятого лизингового оборудования		(19 434)	–
Прочие неденежные статьи		19 964	–
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**6 302**	**–**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости		(3 186 069)	–
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам		(761 650)	–
Лизинговые активы для продажи		319 350	–
Производные финансовые инструменты		206 683	–
Прочие активы		(57 633)	–
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Авансы и предоплаты, полученные от лизингополучателей		76 665	–
Кредиторская задолженность перед поставщиками		8 715	–
НДС к уплате/возмещению		(12 690)	–
Прочие обязательства		58 398	–
Проценты уплаченные		(1 194 903)	–
Проценты полученные		1 364 856	–
Чистые денежные потоки/(оттоки) от операционной деятельности до налога на прибыль		**(3 171 976)**	**–**
Уплаченный налог на прибыль		(24 443)	–
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		**(3 196 419)**	**–**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(923 792)	–
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		**(923 792)**	**–**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Займы погашенные		(1 000 000)	–
Кредиты полученные		7 087 635	–
Кредиты погашенные		(2 687 992)	–
Поступления от учредителей	13	700 000	–
Погашение основной суммы обязательства по аренде		(56 326)	–
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности		**4 043 317**	**–**
Влияние изменений резерва по ОКУ		160	–
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**(76 734)**	**–**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3	461 562	1
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	3	**384 828**	**1**

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

ООО «ФЛИТ» (ранее − ООО «Домсервис Групп», далее − «Компания») было зарегистрировано 1 сентября 2020 г.

27 июля 2023 г. 100% доли ООО «Домсервис Групп» было приобретено Обществом с ограниченной ответственностью Инвестиционная группа «Инсайт», 22 сентября 2023 г. основной вид деятельности был изменен на деятельность холдинговых компаний, 27 октября 2023 г. Компания была переименована в ООО «ФЛИТ». С даты приобретения ООО «ФЛИТ» до октября 2023 г. Компания не вела деятельность.

В 2023 году Уставный капитал ООО «ФЛИТ» был увеличен до 3 885 974 тыс. руб. путем внесения единственным участником − Обществом с ограниченной ответственностью Инвестиционная группа «Инсайт» дополнительных неденежных вкладов − долей ООО «Флит Финанс» (доля владения − 99,99%), ООО «Флит Автолизинг» (доля владения − 99,99%) и акций АО «Билантлия» (доля владения − 99,87%) (именуемых совместно «Группа»). Вклады были учтены как объединение бизнеса под общим контролем согласно учетной политике Группы по МСФО.

Стороной, обладающей конечным контролем над Компанией на 30 июня 2024 г. и 31 декабря 2023 г., является Миракян Авет Владимирович.

Основным видом деятельности ООО «Флит Финанс» и ООО «Флит Автолизинг» является предоставление сельскохозяйственного оборудования, транспортных средств, строительного оборудования и спецтехники в финансовый лизинг компаниям на территории Российской Федерации. Основным видом деятельности АО «Билантлия» является аренда и управление собственным или арендованным движимым имуществом на территории Российской Федерации.

На 30 июня 2024 г. юридический адрес и расположении Компании: Российская Федерация, г. Москва, ул. Большая Татарская, д. 9, помещ. 1/1.

Численность сотрудников Группы на 30 июня 2024 г. и 31 декабря 2023 г. превышает 200 человек.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2024 г., была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 *«Промежуточная финансовая отчетность»*. Группа подготовила данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, исходя из допущения о непрерывности деятельности. Группа считает, что существенные неопределенности, которые могут вызвать серьезные сомнения относительно этого допущения, отсутствуют и можно обоснованно ожидать, что у Группы имеются достаточные ресурсы для продолжения операционной деятельности в обозримом будущем и, как минимум, в течение 12 месяцев после даты окончания отчетного периода.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью ООО «ФЛИТ» по состоянию на 31 декабря 2023 г.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее − «тыс. руб.»).

Экономическая среда

Влияние геополитической ситуации

Продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказывают влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран ввели санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций. 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.

Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Неопределенность оценок

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 30 июня 2024 г., Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2023 г. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

С 1 января 2024 г. Группа впервые применила приведенные ниже поправки, но они не оказали влияния на ее промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность.

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2024 г.:

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

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. 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 ковенантов, в течение двенадцати месяцев.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

22 сентября 2022 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 *«Аренда»*, добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 *«Выручка по договорам с клиентами»*. Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее в результате сделки продажи с обратной арендой, предусматривающей полностью переменные платежи, таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка в отношении сохраненных им прав пользования проданным активом.

Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 *«Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»* для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям.

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации»

В мае 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 *«Отчет о движении денежных средств»* и МСФО (IFRS) 7 *«Финансовые инструменты: раскрытие информации»*, чтобы разъяснить характеристики соглашений о финансировании поставщиков и потребовать дополнительного раскрытия информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, потоки денежных средств и подверженность риску ликвидности.

Переходные положения данных поправок разъясняют, что организации не обязаны раскрывать требуемую ими информацию в промежуточных периодах года их первоначального применения, данные поправки могут оказать влияние на годовую консолидированную финансовую отчетность за 2024 год.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	*31 декабря 2023 г.*
Наличные средства	181	187
Остатки на текущих счетах в кредитных организациях	161 414	107 543
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	223 241	354 000
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва	**384 836**	**461 730**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	(8)	(168)
Денежные средства и их эквиваленты	**384 828**	**461 562**

В соответствии с оценкой российских рейтинговых агентств «ЭКСПЕРТ РА», «АКРА», «НКР», «НРА» определяется внешний рейтинг финансового института актуальный на отчетную дату. При наличии у финансового института рейтингов от нескольких рейтинговых агентств применяется наихудшее значение рейтинга, актуальное на отчетную дату. Анализ кредитного качества (по кредитным рейтингам) на 30 июня 2024 г. может быть представлен следующим образом:

30 июня 2024 г. (неаудировано)	*AAA(RU)*	*От A-(RU) до AA+(RU)*	*Ниже A-(RU)*	*Без рейтинга*	*Итого*
Наличные средства	–	–	–	181	**181**
Остатки на текущих счетах в кредитных организациях	49 398	98 421	13 594	1	**161 414**
Срочные депозиты в кредитных организациях	28 000	187 241	8 000	–	**223 241**
Денежные средства и их эквиваленты до резерва	**77 398**	**285 662**	**21 594**	**182**	**384 836**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	(3)	(4)	(1)	–	**(8)**
Денежные средства и их эквиваленты	**77 395**	**285 658**	**21 593**	**182**	**384 828**

(в тысячах российских рублей)

3. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Анализ кредитного качества (по кредитным рейтингам) на 31 декабря 2023 г. может быть представлен следующим образом:

На 31 декабря 2023 г.	*AAA(RU)*	*От A-(RU) до AA+(RU)*	*Ниже A-(RU)*	*Без рейтинга*	*Итого*
Наличные средства	–	–	–	187	**187**
Остатки на текущих счетах в кредитных организациях	25 653	81 447	443	–	**107 543**
Срочные депозиты в кредитных организациях	39 000	272 000	43 000	–	**354 000**
Денежные средства и их эквиваленты до резерва	**64 653**	**353 447**	**43 443**	**187**	**461 730**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	(23)	(129)	(16)	–	**(168)**
Денежные средства и их эквиваленты	**64 630**	**353 318**	**43 427**	**187**	**461 562**

На 30 июня 2024 г. средства в сумме 243 877 тыс. руб. (31 декабря 2023 г. средства в сумме 417 948 тыс. руб.) были размещены на текущих счетах, депозитных счетах и счетах овернайт преимущественно в двух российских банках (на 31 декабря 2023 г. в четырех российских банках), которые являются основными контрагентами Группы по расчетам. Банки имеют рейтинги (от ruA- до ruAAA).

4. Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости

По состоянию на отчетные даты валовые и чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	*31 декабря 2023 г.*
До 1 года	10 610 393	8 892 048
От 1 года до 2 лет	6 713 312	5 192 434
От 2 до 3 лет	3 506 907	2 878 753
От 3 до 4 лет	1 341 913	720 555
От 4 до 5 лет	519 226	177 132
Более 5 лет	9 775	15 828
Итого валовые инвестиции в лизинг	**22 701 526**	**17 876 750**
Незаработанный финансовый доход будущих периодов	(4 881 327)	(3 121 644)
Итого чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**17 820 199**	**14 755 106**
Финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 293 623	1 147 632
Итого чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**19 113 822**	**15 902 738**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(102 114)	(177 972)
Итого чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости	**19 011 708**	**15 724 766**

(в тысячах российских рублей)

4. Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости (продолжение)

Ниже представлены экономические риски концентрации чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости по секторам экономики:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)		*31 декабря 2023 г.*	
	Сумма	***%***	***Сумма***	***%***
Сельское и лесное хозяйство	8 459 258	44%	7 492 128	47%
Транспорт	3 460 708	18%	2 550 084	16%
Услуги	2 339 800	12%	1 996 695	13%
Торговля	2 321 316	12%	1 642 679	10%
Строительство	1 530 019	8%	1 385 348	9%
Производство	866 276	4%	547 210	3%
Металлообработка и машиностроение	23 798	1%	177 639	1%
Прочее	112 647	1%	110 955	1%
Итого чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва	**19 113 822**	**100%**	**15 902 738**	**100%**

По состоянию на 30 июня 2024 г. совокупная сумма по крупнейшим 10 российским лизингополучателям составляет 14% чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2023 г.: 14%).

Ниже представлены экономические риски концентрации чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости по типам предметов лизинга:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)		*31 декабря 2023 г.*	
	Сумма	***%***	***Сумма***	***%***
Сельское хозяйство	7 109 243	36%	6 624 215	42%
Строительство	3 730 702	20%	3 087 722	19%
Грузовой транспорт	3 432 165	18%	1 801 919	11%
Автомобили	3 064 366	16%	2 233 116	14%
Лесное хозяйство	1 638 944	9%	1 765 881	12%
Прочее	138 402	1%	389 885	2%
Итого чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва	**19 113 822**	**100%**	**15 902 738**	**100%**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. (обороты за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., отсутствовали):

Валовая балансовая стоимость	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
Балансовая стоимость до ОКУ					
На 1 января 2024 г.	**13 176 596**	**931 716**	**306 956**	**339 838**	**14 755 106**
Новые созданные активы	7 148 058	–	–	–	**7 148 058**
Активы, которые были полностью погашены	(830 120)	(8 394)	–	(24 310)	**(862 824)**
Переводы в Этап 1	430 273	(430 273)	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	(1 056 281)	1 058 970	(2 689)	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	(87 442)	87 442	–	**–**
Изменение валовой балансовой стоимости, в т.ч. в результате частичного погашения	(2 536 903)	(216 643)	(39 971)	–	**(2 793 517)**
Изъятия активов, в результате расторжения ДФА	(170 856)	(18 664)	(236 476)	(628)	**(426 624)**
30 июня 2024 г. (неаудировано)	**16 160 767**	**1 229 270**	**115 262**	**314 900**	**17 820 199**

(в тысячах российских рублей)

4. Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости (продолжение)

Резерв под ожидаемые кредитные убытки	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
На 1 января 2024 г.	**15 987**	**21 860**	**93 005**	**45 720**	**176 573**
Новые созданные активы	23 638	–	–	–	**23 638**
Активы, которые были полностью погашены	(149)	(429)	–	–	**(578)**
Переводы в Этап 1	3 108	(3 108)	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	(36 459)	36 459	–	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	(14 399)	14 399	–	**–**
(Восстановление)/создание резервов внутри одной стадии	23 853	(5 434)	(21 127)	(27 198)	**(29 906)**
Изъятия активов, в результате расторжения ДФА	(914)	(3 897)	(68 212)	(13)	**(73 036)**
30 июня 2024 г. (неаудировано)	**29 064**	**31 052**	**18 065**	**18 509**	**96 691**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов по амортизированной стоимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. (обороты за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., отсутствовали):

Финансовые активы по амортизированной стоимости	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
Балансовая стоимость до ОКУ					
На 1 января 2024 г.	**1 147 632**	**–**	**–**	**–**	**1 147 632**
Новые созданные активы	622 726	–	–	–	**622 726**
Активы, которые были погашены	(317 102)	–	–	–	**(317 102)**
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	(189 492)	189 492	–	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	**–**
Изменение валовой балансовой стоимости, в т.ч. в результате частичного погашения	(159 633)	–	–	–	**(159 633)**
30 июня 2024 г. (неаудировано)	**1 104 131**	**189 492**	**–**	**–**	**1 293 623**

Резерв под ожидаемые кредитные убытки	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
На 1 января 2024 г.	**1 399**	**–**	**–**	**–**	**1 399**
Новые созданные активы	770	–	–	–	**770**
Активы, которые были погашены	(422)	–	–	–	**(422)**
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	(4 622)	4 622	–	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	**–**
(Восстановление)/создание резервов внутри одной стадии	3 677	–	–	–	**3 677**
30 июня 2024 г. (неаудировано)	**802**	**4 622**	**–**	**–**	**5 424**

(в тысячах российских рублей)

5. Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам

Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам представляют собой платежи поставщикам за предметы лизинга, отражаемые на балансе до поступления предметов лизинга от поставщика, для дальнейшей передачи арендаторам.

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	*31 декабря 2023 г.*
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	775 824	274 343
Всего авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам	**775 824**	**274 343**

Развитие и рост бизнеса, увеличение чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости повлекло за собой изменение величины авансовых платежей поставщикам за предметы лизинга.

6. Лизинговые активы для продажи

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены изъятыми активами по расторгнутым договорам финансового лизинга, а также основные средства (автомобили операционной аренды), по которым принято решение о продаже. Руководство намерено реализовать эти активы. Данные активы отражаются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или чистой цены реализации согласно МСФО (IAS) 2 *«Запасы»*.

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	*31 декабря 2023 г.*
Стоимость изъятых активов до списания до чистой цены реализации	**441 998**	**81 395**
Списание стоимости до чистой цены реализации	(22 767)	–
Стоимость изъятых активов после учета списания до чистой цены реализации	**419 231**	**81 395**

	2024 г.	*2023 г.*
Балансовая стоимость лизинговых активов для продажи на 1 января	**81 395**	**–**
Стоимость изъятых лизинговых активов, полученных для продажи	400 429	–
Стоимость лизинговых активов, реализованных в отчетном периоде	(39 826)	–
(Восстановление)/обесценение списания до чистой цены реализации лизинговых активов для продажи в течение периода	(22 767)	–
Балансовая стоимость лизинговых активов для продажи на 30 июня (неаудировано)	**419 231**	**–**

(в тысячах российских рублей)

7. Основные средства и активы в форме права пользования

7.1 Основные средства

	Мебель и прочее офисное оборудование	*Компьютеры и прочее ИТ-оборудование*	*Транспортные средства компании*	*Другие виды основных средств*	*Транспортные средства в операционной аренде*	*Итого*
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2024 г.	**4 227**	**2 303**	**24 375**	**3 900**	**2 234 149**	**2 268 954**
Поступления	–	4 571	4 204	–	849 761	**858 536**
Выбытия	–	–	(1 819)	–	(212 134)	**(213 953)**
30 июня 2024 г. (неаудировано)	**4 227**	**6 874**	**26 760**	**3 900**	**2 871 776**	**2 913 537**
Накопленная амортизация						
На 1 января 2024 г.	**(844)**	**(603)**	**(7 715)**	**(2 990)**	**(46 381)**	**(58 533)**
Амортизация	(10)	(528)	(3 295)	(120)	(66 089)	**(70 042)**
Выбытия	–	–	–	–	6 916	**6 916**
30 июня 2024 г. (неаудировано)	**(854)**	**(1 131)**	**(11 010)**	**(3 110)**	**(105 554)**	**(121 659)**
Остаточная стоимость						
На 1 января 2024 г.	**3 383**	**1 700**	**16 660**	**910**	**2 187 768**	**2 210 421**
30 июня 2024 г. (неаудировано)	**3 373**	**5 743**	**15 750**	**790**	**2 766 222**	**2 791 878**

Анализ недисконтированных арендных платежей (исключая НДС) к получению по договорам операционной аренды, по которым Группа выступает арендодателем, по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2024 г. представлен ниже:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)
Со сроком погашения до 1 года	739 209
Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	432 652
Со сроком погашения от 2 до 3 лет	274 492
Со сроком погашения от 3 до 4 лет	89 940
Со сроком погашения от 4 до 5 лет	4 144
Всего недисконтированных арендных платежей к получению	**1 540 437**

7.2 Активы в форме права пользования

	Активы в форме права пользования		
	Здания	*Транспортные средства*	*Итого*
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2024 г.	**61 720**	**239 610**	**301 330**
Поступления	32 729	–	**32 729**
30 июня 2024 г. (неаудировано)	**94 449**	**239 610**	**334 059**
Накопленная амортизация			
На 1 января 2024 г.	**(12 258)**	**(55 280)**	**(67 538)**
Амортизация	(20 384)	(22 788)	**(43 172)**
30 июня 2024 г. (неаудировано)	**(32 642)**	**(78 068)**	**(110 710)**
Остаточная стоимость			
На 1 января 2024 г.	**49 462**	**184 330**	**233 792**
30 июня 2024 г. (неаудировано)	**61 807**	**161 542**	**223 349**

(в тысячах российских рублей)

8. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	За шестимесячный период, завершившийся	
	30 июня 2024 г. (неаудировано)	***30 июня 2023 г. (неаудировано)***
Расход по текущему налогу на прибыль	(13 535)	–
Расход по отложенному налогу на прибыль	(70 469)	–
Расход по налогу на прибыль	**(84 004)**	**–**

На 30 июня 2024 г. сумма отложенного налогового обязательства составила 262 287 тыс. руб., на 31 декабря 2023 г. 181 432 тыс. руб. Развитие и рост бизнеса, увеличение чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости повлекло за собой изменение величины отложенных налогов.

9. Прочие финансовые и нефинансовые активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции на отчетные даты:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	***31 декабря 2023 г.***
Прочие финансовые активы		
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости		
Производные финансовые инструменты	–	169 900
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	**–**	**169 900**
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Дебиторская задолженность по договорам операционной аренды	149 438	–
Дебиторская задолженность лизингополучателей по НДС	148 498	137 636
НДС с просроченной дебиторской задолженности	69 404	53 515
Неурегулированные расчеты по изъятому оборудованию	–	39 914
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль и НДС	–	10 531
Прочая дебиторская задолженность	21 152	75 185
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, до резервов	**388 492**	**316 781**
Резервы под ожидаемые убытки по прочим финансовым активам	(26 833)	(4 053)
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	**361 659**	**312 728**
Авансы, выданные прочим контрагентам по хозяйственным договорам	117 970	177 716
Предоплаты по страхованию	66 755	122 231
Расчеты с поставщиками по скидкам	18 418	4 198
Расчеты по изъятому оборудованию	15 362	–
Сырье и материалы	6 452	4 863
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	6 375	49 096
Прочие активы	14 234	8 601
Прочие нефинансовые активы	**245 566**	**366 705**

Компания 29 июня 2023 г. заключила сделку со сроком исполнения 30 июня 2024 г. с одним из российских банков с использованием производного финансового инструмента − процентный своп. Своп представлял собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене платежами по плавающей ставке, которая зависит от ключевой ставки ЦБ РФ, на платежи по фиксированной ставке. По состоянию на 31 декабря 2023 г. данный процентный своп был отражен по справедливой стоимости, которая составляла 169 900 тыс. руб., на 30 июня 2024 г. сделка завершена.

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты банков и займы полученные

На 30 июня 2024 г. размер задолженности составил 14 744 763 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г. размер задолженности составил 11 323 992 тыс. руб.), данное финансовое обязательство оценивается по амортизированной стоимости, процентные расходы рассчитываются с использованием эффективной процентной ставки.

В качестве залога Группа предоставляет залоги прав/требований по договорам финансовой аренды, а также автомобили по договорам в операционной аренде.

В рамках всех кредитных договоров Группа должна соблюдать ковенанты, тестируемые на регулярной основе в течении года. Ковенанты выполнены на 30 июня 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. соответственно. Руководство Группы не ожидает нарушения ковенант в течение 12 месяцев с отчетной даты.

11. Авансы, полученные от лизингополучателей

По состоянию на 30 июня 2024 г. авансы, полученные от лизингополучателей, составили 404 150 тыс. руб. Авансы, полученные от 10 крупнейших клиентов, составляют 197 026 тыс. руб. − 49% от всех авансов, полученных на 30 июня 2024 г.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. авансы, полученные от лизингополучателей, составили 347 245 тыс. руб. Авансы, полученные от 10 крупнейших клиентов, составляют 58 601 тыс. руб. − 17% от всех авансов, полученных на 31 декабря 2023 г.

12. Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции на отчетные даты:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	*31 декабря 2023 г.*
Кредиторская задолженность по договорам страхования	48 846	–
Обязательства по хозяйственным договорам	–	56 311
Кредиторская задолженность за аудиторские и сопутствующие услуги	7 459	1 954
Прочие финансовые обязательства	**56 305**	**58 265**
Задолженность перед персоналом	73 575	49 044
Расчеты с прочими контрагентами	10 998	–
Обязательства по налогам отличным от налога на прибыль и НДС	9 106	4 706
Расчеты по страхованию	–	16 710
Прочие обязательства	16 462	64 454
Прочие нефинансовые обязательства	**110 141**	**134 914**

Задолженность перед персоналом по состоянию на 30 июня 2024 г. включает в себя обязательства по выплате вознаграждений на сумму 39 300 тыс. руб., а также обязательства по оплате отпусков 20 555 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г. включает в себя обязательства по выплате вознаграждений на сумму 35 732 тыс. руб., а также обязательства по оплате отпусков 9 532 тыс. руб.).

13. Собственный капитал

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 г., участник произвел взнос денежными средствами в увеличение добавочного капитала в сумме 700 000 тыс. руб.

В ноябре 2023 года уставный и добавочный капитал ООО «ФЛИТ» был увеличен до 3 885 974 тыс. руб. и 4 100 183 тыс. руб. соответственно путем внесения единственным участником − Обществом с ограниченной ответственностью Инвестиционная группа «Инсайт» дополнительных неденежных вкладов − долей ООО «Флит Финанс» (доля владения − 99,99%), ООО «Флит Автолизинг» (доля владения − 99,99%) и акций АО «Билантлия» (доля владения − 99,87%). Вклады были учтены как объединение бизнеса под общим контролем согласно учетной политике Группы по МСФО.

А также в ноябре 2023 года участник произвел взнос денежными средствами в увеличение добавочного капитала в сумме 2 000 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие доходы, относящиеся к лизинговой деятельности

Прочие доходы, относящиеся к лизинговой деятельности, включают в себя следующие позиции:

	За шестимесячный период, завершившийся	
	30 июня 2024 г. (неаудировано)	***30 июня 2023 г. (неаудировано)***
Доходы от дополнительных услуг	146 789	–
Прочий доход от пересмотра оценочных денежных потоков	42 242	–
Штрафы полученные	38 663	–
Прочие доходы	3 349	–
Прочие доходы, относящиеся к лизинговой деятельности	**231 043**	**–**

15. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал, прочие операционные расходы и прочие расходы, относящиеся к лизинговой деятельности, включают в себя следующие позиции:

	За шестимесячный период, завершившийся	
	30 июня 2024 г. (неаудировано)	***30 июня 2023 г. (неаудировано)***
Заработная плата	(177 476)	–
Премии	(42 459)	–
Страховые взносы	(64 385)	–
Прочие расходы на персонал	(12 107)	–
Расходы на персонал	**(296 427)**	**–**
Аудиторские и сопутствующие услуги	(23 480)	–
Программное обеспечение, обслуживание компьютеров и оргтехники, ИТ-услуги	(15 101)	–
Консультационные услуги	(14 189)	–
Связь и интернет	(9 329)	–
Маркетинг и реклама	(5 926)	–
Материальные запасы	(5 568)	–
Аренда офисных помещений и коммунальные услуги	(2 315)	–
Страхование	(1 990)	–
Прочие налоги	(905)	–
Прочие расходы	(16 773)	–
Прочие операционные расходы	**(95 576)**	**–**

(в тысячах российских рублей)

16. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости

У Группы нет нефинансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2024 г. и на 31 декабря 2023 г.

По состоянию на 30 июня 2024 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2023 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, были представлены производными финансовыми инструментами.

Для оценки значимых активов, таких как, производные финансовые инструменты, Группа на каждую отчетную дату анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Группа проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Группа также сопоставляет любое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным.

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается

Группа раскрывает справедливую стоимость чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость денежных средств, краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности и прочих краткосрочных финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости, и поэтому не включается в таблицу ниже.

Справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости относится к 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. переводов финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

Для целей раскрытия справедливой стоимости чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизируемой стоимости используются текущие рыночные ставки по аналогичным сделкам.

Группа раскрывает справедливую стоимость кредитов, полученных от банков на 30 июня 2024 г. и 31 декабря 2023 г., которая относится к 3 уровню иерархии справедливой стоимости. Для целей раскрытия справедливой стоимости кредитов используются рыночные ставки по аналогичным сделкам на 30 июня 2024 г. и 31 декабря 2023 г.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г., переводов финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

Иерархия справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

(в тысячах российских рублей)

16. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства, числящиеся на балансе по уровням в иерархии справедливой стоимости.

Оценка на 30 июня 2024 г. (неаудировано)	*Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных*			
	Уровня 1	*Уровня 2*	*Уровня 3*	*Итого*
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	–	–	17 792 843	**17 792 843**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиты банков и займы полученные	–	–	14 825 772	**14 825 772**

Оценка на 31 декабря 2023 г.	*Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных*			
	Уровня 1	*Уровня 2*	*Уровня 3*	*Итого*
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты (процентный своп)	–	169 900	–	**169 900**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	–	–	14 946 853	**14 946 853**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиты банков и займы полученные	–	–	11 439 148	**11 439 148**

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группа, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2024 г. (неаудировано)			*На 31 декабря 2023 г.*		
	Балансовая стоимость	*Справедливая стоимость*	*Непризнанная прибыль/ (убыток) за год*	*Балансовая стоимость*	*Справедливая стоимость*	*Непризнанная прибыль/ (убыток) за год*
Финансовые активы						
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	19 011 708	17 792 843	(1 218 865)	15 724 766	14 946 853	(777 913)
Финансовые обязательства						
Кредиты банков и займы полученные	14 744 763	14 825 772	(81 009)	11 323 992	11 439 148	(115 156)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			**(1 299 874)**			**(893 069)**

(в тысячах российских рублей)

16. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), Группа исходит из допущения, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

В случае финансовых активов, таких как: денежные средства и их эквиваленты, прочие активы и финансовых обязательств, таких как: кредиторская задолженность перед поставщиками, прочие обязательства, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Наиболее часто применяемые модели оценки производных финансовых инструментов включают модели определения свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок, некоторые из которых не наблюдаются на рынке.

17. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 *«Раскрытие информации о связанных сторонах»*, связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать, совместно контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	На 30 июня 2024 г. (неаудировано)			***На 31 декабря 2023 г.***		
	Контроли-рующий участник	***Компании под общим контролем***	***Ключевой руководящий персонал***	***Контроли-рующий участник***	***Компании под общим контролем***	***Ключевой руководящий персонал***
По состоянию на 31 декабря						
Активы в форме права пользования	–	2 705	–	–	3 005	–
Прочие нефинансовые активы	–	1 036	–	–	1 252	–
Кредиты банков и займы полученные	–	321 400	–	–	1 321 400	–
Обязательства по аренде	–	4 676	–	–	5 089	–
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	–	–	322	–	–	–

(в тысячах российских рублей)

17. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы со связанными сторонами:

	За шестимесячный период, завершившийся					
	30 июня 2024 г. (неаудировано)			*30 июня 2023 г. (неаудировано)*		
	Контроли-рующий участник	*Компании под общим контролем*	*Ключевой руководящий персонал*	*Контроли-рующий участник*	*Компании под общим контролем*	*Ключевой руководящий персонал*
За год, закончившийся 31 декабря						
Расходы на персонал	–	–	(3 435)	–	–	–
Отчисления во внебюджетные фонды	–	–	(1 037)	–	–	–
Процентные расходы	–	(68 097)	–	–	–	–
Прочие расходы	–	(22)	–	–	–	–
Прочие доходы	–	1 644	–	–	–	–
Амортизация актива в форме права пользования	–	(301)	–	–	–	–

По состоянию на 30 июня 2024 г. сумма займа, полученного от материнской компании (ООО «Инвестиционная Группа «Инсайт»), составила 321 400 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 1 321 400 тыс. руб.).

18. Информация по сегментам

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных рыночных стратегий. Каждое хозяйственное подразделение может приносить доходы или приводить к расходам, и соответствующие оперативные результаты регулярно проверяются руководством, для чего доступна отдельная финансовая информация.

Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- Деятельность по финансовому лизингу включает в себя заключение договоров лизинга с юридическими лицами, занятым в основном в следующих отраслях: сельское и лесное хозяйство, строительство, грузовые и легковые перевозки и их последующий контроль.
- Деятельность по сдаче активов в операционную аренду включает в себя предоставление в краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную аренду легковых транспортных средств.
- Казначейский центр включает в себя деятельность Компании, направленную на общее стратегическое руководство Группой, привлечение фондирования для целей дочерних компаний, а также оказание прочих сопутствующих услуг.

Руководителем, ответственным за принятие операционных решений, является генеральный директор.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждой бизнес-единицы отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

Выручка сегментов формируется за счет операций с контрагентами, не связанных с Группой.

Компании Группы осуществляют операционную деятельность на территории Российской Федерации. В составе контрагентов преобладают резиденты Российской Федерации.

Учетная политика отчетных сегментов аналогична учетной политике, приведенной в разделе «Основа подготовки отчетности».

Оценка результатов деятельности сегментов осуществляется Руководством Группы на основе прибыли каждого сегмента до налогообложения, рассчитанной в соответствии с принципами МСФО.

(в тысячах российских рублей)

18. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по отчетным сегментам за период, закончившийся 30 июня 2024 г.:

	Сегмент финансового лизинга	*Сегмент операционной аренды*	*Казначейский центр*	*Всего*
Процентные доходы от финансового лизинга	1 503 021	–	–	**1 503 021**
Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки	185 026	2 611	243	**187 880**
Процентные расходы	(1 128 017)	(99 260)	(216)	**(1 227 493)**
Чистый процентный доход	**560 030**	**(96 649)**	**27**	**463 408**
Выручка от реализации изъятого лизингового оборудования	80 542	200 978	–	**281 520**
Себестоимость реализации изъятого лизингового оборудования	(65 399)	(196 687)	–	**(262 086)**
Прибыль от реализации изъятого лизингового оборудования	**15 143**	**4 291**	**–**	**19 434**
Прочие доходы, относящиеся к лизинговой деятельности	84 254	146 789	–	**231 043**
Доходы от операционной аренды	–	396 875	–	**396 875**
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	–	(82)	–	**(82)**
Прочие доходы, не относящиеся к лизинговой деятельности	9 131	3 542	24 389	**37 062**
Комиссионные расходы	(34)	(10 461)	(53)	**(10 548)**
Расходы на персонал	(208 184)	(86 962)	(1 281)	**(296 427)**
Расходы на страхование	(103 521)	(47 214)	–	**(150 735)**
Расходы по обслуживанию автомобилей	–	(87 849)	–	**(87 849)**
Расходы, относящиеся к лизинговой деятельности	(13 022)	(3 707)	–	**(16 729)**
Прочие операционные расходы	(58 048)	(33 534)	(3 994)	**(95 576)**
Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств	(23 691)	(10 843)	–	**(34 534)**
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	2 824	–	158	**2 982**
Амортизация нематериальных активов, основных средств и активов в форме права пользования	(21 222)	(96 835)	(301)	**(118 358)**
Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 783	–	–	**36 783**
Прочие расходы	(1 121)	(19 575)	–	**(20 696)**
Прибыль до налогообложения	**279 322**	**57 786**	**18 945**	**356 053**
Расходы по налогу на прибыль	(66 825)	(13 194)	(3 985)	**(84 004)**
Чистая прибыль за период	**212 497**	**44 592**	**14 960**	**272 049**

Информация по отчетным сегментам по состоянию на отчетные даты представлена следующим образом:

	Сегмент финансового лизинга	*Сегмент операционной аренды*	*Казначейский центр*	*Всего*
30 июня 2024 г. (неаудировано)				
Всего активов	21 342 238	3 458 411	31 625	**24 832 274**
Всего обязательств	13 991 198	1 829 171	14 154	**15 834 523**
На 31 декабря 2023 г.				
Всего активов	17 547 571	2 770 567	8 961	**20 327 099**
Всего обязательств	11 109 159	1 185 918	6 320	**12 301 397**

(в тысячах российских рублей)

19. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа 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 Группы в будущем.

На 30 июня 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. резерв по судебным разбирательствам отсутствует.

20. События после отчетной даты

12 июля 2024 г. был принят Федеральный закон № 176-ФЗ *«О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»*, предусматривающий повышение ставки налога на прибыль с 20% до 25% с 1 января 2025 г.

Применение данного закона приведет к изменению отложенных налоговых активов, отложенных налоговых обязательств и расходов по отложенному налогу на прибыль. Однако по состоянию на дату выпуска настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности за первое полугодие 2024 года Компания не завершила оценку этого влияния. Данное изменение законодательства не повлияет на суммы текущего налога на прибыль за 2024 год.

В сентябре 2024 года ООО «ФЛИТ» сформировало службу внутреннего аудита, а также Совет директоров.

В ноябре 2024 года ООО «Флит Финанс» разместило выпуск облигаций рег. номер: 4CDE-01-00189-L от 14 октября 2024 г. номинальной стоимостью каждой 1 000 российских рублей по закрытой подписке. Количество фактически размещенных облигаций – 3 988 637 штук.
Средства от размещения облигаций были использованы для погашения обязательств ООО «Флит Финанс» по кредитам в эквивалентном объеме.

За период от отчетной даты до 22 ноября 2024 г. со стороны банков установлены кредитные лимиты и подписаны кредитные соглашения на общую сумму 12 000 000 тыс. руб.

На дату выпуска данной консолидированной финансовой отчётности ключевая ставка ЦБ РФ равна 21%.

Прочие существенные события после отчетной даты отсутствуют.

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 25 листа(ов)

мариллион

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ФЛИТ» ЗА 2022 ГОД

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику Общества с ограниченной ответственностью «ФЛИТ»

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской отчетности **Общества с ограниченной ответственностью «ФЛИТ»**, состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о финансовых результатах за 2022 год и приложений к ним, в том числе отчета об изменениях капитала за 2022 год и отчета о движении денежных средств за 2022 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Общества с ограниченной ответственностью «ФЛИТ»** (далее - Общество) по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности за 2022 год и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление Общества, за годовую бухгалтерскую отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества 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 Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Общества за 2022 год, но не включает годовую бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

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

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- 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 Общества;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством Общества 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 Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения.

Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

Юлия Викторовна Чернова

Генеральный директор аудиторской организации

(ОРНЗ 21606077417)

Виталий Викторович Фомин,

Руководитель аудита,
по результатам которого
выпущено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21606077430)

23 декабря 2024 года

Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью
«ФЛИТ»

ОГРН 1207700318847
115184, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Замоскворечье, ул Большая Татарская, д. 9, помещ. 1/1

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская компания «Мариллион»

ОГРН 1027700190429
129090, РФ, г. Москва, Протопоповский пер., д.25, корп.А

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»
ОРНЗ 11606054861

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2022 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2022
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ФЛИТ" (до 20.10.2023 г. Общество с ограниченной ответственностью «Домсервис Групп»)**	по ОКПО	45441121		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	9728011653		
Вид экономической деятельности **Деятельность холдинговых компаний**	по ОКВЭД 2	64.20		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес)
115184, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Замоскворечье, ул Большая Татарская, д. 9, помещ. 1/1

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту [X] ДА [ ] НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская компания «Мариллион

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7706232172
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1027700190429

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	-	-	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	-	-	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1,00	1,00	1,00
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	1,00	1,00	1,00
	БАЛАНС	1600	1,00	1,00	1,00

Форма 0710001 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10,00	10,00	10,00
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(9,00)	(9,00)	(9,00)
	Итого по разделу III	1300	1,00	1,00	1,00
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	-	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	-	-	-
	БАЛАНС	1700	1,00	1,00	1,00

Руководитель _____ **Петров Сергей Олегович**
(подпись) (расшифровка подписи)

23 декабря 2024 г.

Российская Федерация Общество с ограниченной ответственностью ФЛИТ ИНН 9728... ОГРН 1207700318847 г. МОСКВА

Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2022 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2022
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ФЛИТ" (до 20.10.2023 г. Общество с ограниченной ответственностью «Домсервис Групп»)**	по ОКПО	45441121		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	9728011653		
Вид экономической деятельности **Деятельность холдинговых компаний**	по ОКВЭД 2	64.20		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	-	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	-	-
	Налог на прибыль	2410	-	-
	в том числе: текущий налог на прибыль	2411	-	-
	отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	-	-

Форма 0710002 с.2

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

Руководитель _____ Петров Сергей Олегович
(подпись) (расшифровка подписи)

23 декабря 2024 г.

Отчет об изменениях капитала

за Январь - Декабрь 2022 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710004		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2022
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ФЛИТ" (до 20.10.2023 г. Общество с ограниченной ответственностью «Домсервис Групп»)**	по ОКПО	45441121		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	9728011653		
Вид экономической деятельности **Деятельность холдинговых компаний**	по ОКВЭД 2	64.20		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	3100	10,00	-	-	-	(9,00)	1,00
За 2021 г.							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	-	-
в том числе: чистая прибыль	3211	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе: убыток	3221	X	X	X	X	0,00	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3200	10,00	-	-	-	(9,00)	1,00
За 2022 г. Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	-	-
в том числе: чистая прибыль	3311	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе: убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3300	10,00	-	-	-	(9,00)	1,00

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	Изменения капитала за 2021 г.		На 31 декабря 2021 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	1,00	0,00	-	1,00
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	1,00	-	-	1,00
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	(9,00)	0,00	-	(9,00)
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	(9,00)	-	-	(9,00)
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Чистые активы	3600	1,00	1,00	1,00

Руководитель _____ Петров Сергей Олегович
(подпись) (расшифровка подписи)

23 декабря 2024 г.

Отчет о движении денежных средств

за Январь - Декабрь 2022 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710005		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2022
Общество с ограниченной ответственностью "ФЛИТ" (до 20.10.2023 г.	по ОКПО	45441121		
Организация Общество с ограниченной ответственностью «Домсервис Групп»)				
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	9728011653		
Вид экономической деятельности Деятельность холдинговых компаний	по ОКВЭД 2	64.20		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	-	-
в том числе: от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	-	-
Платежи - всего	4120	-	-
в том числе: поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	-	-
в связи с оплатой труда работников	4122	-	-
процентов по долговым обязательствам	4123	-	-
налога на прибыль организаций	4124	-	-
прочие платежи	4129	-	
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	-	-
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	-	-
в том числе: от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	-	-
в том числе: в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	-	-

Форма 0710005 с.2

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	-	-
в том числе: получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	-	-
в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	-	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	-	-
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	1,00	1,00
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	1,00	1,00
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель _____ **Петров Сергей Олегович**
(подпись) (расшифровка подписи)

23 декабря 2024 г.

Российская Федерация Общество с ограниченной ответственностью ИНН 9728011653 ФЛИТ ОГРН 1207700318847 г. МОСКВА

ФЛИТ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ФЛИТ»

Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ФЛИТ» 2022 год

Москва

240

15

Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ФЛИТ» (до 20.10.2023 ООО «Домсервис Групп») за 2022 год

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ФЛИТ» (далее по тексту – «Общество») за 2022 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

I. Общие сведения

Полное фирменное наименование Общества:

Общество с ограниченной ответственностью «ФЛИТ» - на русском языке.

Limited Liability Company FLEET - на английском языке.

Сокращенное фирменное наименование Общества:

ООО «ФЛИТ» - на русском языке.

FLEET LLC - на английском языке.

Место нахождения Общества: Российская Федерация, г. Москва.

Общество зарегистрировано по адресу, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц: 115184, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Замоскворечье, ул. Большая Татарская, д. 9, помещ. 1/1 Телефон: +7(495) 901-02-00.

Общество было образовано в 2020 году, предыдущее наименование – Общество с ограниченной ответственностью «Домсервис Групп» (Устав зарегистрирован МИФНС России №46 по г. Москве 01.09.2020 г., Утвержден Решением учредителя №1/20 от 26.08.2020 г.). Генеральным директором являлся Москвин Олег Александрович.

Решением единственного участника №02/10-2023 от 20.10.2023 г., было утверждено новое фирменное наименование ООО «Домсервис Групп», а именно: ООО «ФЛИТ» (Устав в новой редакции 2 зарегистрирован 27.10.2023 г. за ГРН 2237710413092).

Решением единственного участника №02/11-2023 от 24.11.2023 г., было утверждено изменение в Уставном капитале (Устав в новой редакции 3 зарегистрирован 01.12.2023 г. за ГРН 2237711930344).

В 2020, 2021, 2022 Общество находилось на Упрощенной системе налогообложения, с июля 2023 года Общество перешло на общую систему налогообложения.

Решением единственного участника №01/07-2023 от 20 июля 2023 года с 21 июля 2023 года Петров Сергей Олегович был избран на должность генерального директора Общества, Москвин Олег Александрович прекратил полномочия генерального директора Общества с 21 июля 2023 года.

В отношении правового статуса, прав и обязанностей Общества применяются положения Гражданского кодекса РФ и Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Общество осуществляет финансово-экономическую деятельность на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Общество не имеет обособленных подразделений.

Среднесписочная численность работников Общества за отчетный период составила работников 1 человек (2021 – 1 чел.).

У Общества имеются дочерние общества: ООО «ФЛИТ ФИНАНС», «Флит Автолизинг», АО «Билантлия».

Ранее принятое Решение единственного участника ООО «Домсервис Групп» № 1/23 от 31.03.2024 об утверждении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год отменено Решением единственного участника ООО ФЛИТ №01-1/12-2024 от 23 декабря 2024 года в связи с обнаруженными в отчетности ошибками, произошедшие по техническим причинам. В декабре 2024 г. Общество выпускает и утверждает полную бухгалтерскую (финансовою) отчетность за 2022 год со всеми примечаниями, пояснениями и аудиторским заключением, Решение единственного участника №01-1/12-2024 от 23 декабря 2024 года. Некорректные показатели в отчетности, произошедшие по техническим причинам, будут скорректированы.

Общество, составляет бухгалтерскую (финансовою) отчетность в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», в отношении которой проводится аудит независимой аудиторской компанией.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется Главным бухгалтером, автоматизировано с помощью программы 1С: Предприятие КОРП.

Единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «ФЛИТ» с 01.12.2023 являлось Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная группа «Инсайт», владеющее долей в размере 100% в уставном капитале Общества. Бенефициарным владельцем ООО «ФЛИТ» до 16.12.2024 года являлся Миракян Авет Владимирович.
С 16.12.2024 г. единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «ФЛИТ» является Общество с ограниченной ответственностью «Инсайт Лизинг», владеющее долей в размере 100% в уставном капитале Общества:
Сведения об участниках ООО «Инсайт Лизинг»:
- Закрытое акционерное общество «Инсайт Инвестментс» регистрационный номер 286.120.1400723, Республика Армения, доля владения 58,99%;
- Закрытое акционерное общество «МААДИМ 3000» регистрационный номер 286.120.1419950, Республика Армения, доля владения 25,01%;
- Гонопольский Михаил Михайлович ИНН 772154381836, доля владения 3,5%;
- Погосян Давид Георгиевич ИНН 507577803453, доля владения 3%;
- Астанин Артем Эддиевич ИНН 505401371397, доля владения 4%;
- Баршт Антон Константинович ИНН 780245080405, доля владения 3%;
- Елисеев Вилен Олегович ИНН 230811286852, доля владения 2,5%.
По состоянию на 23.12.2024 бенефициарные владельцы у ООО "ФЛИТ" отсутствуют т.к. ни одному конечному собственнику не принадлежало 25% и более в капитале.

Настоящая отчетность была подписана руководителем Общества на бумажном носителе 23 декабря 2024

Цели и виды деятельности Общества.

Основные и дополнительные виды деятельности Общества с 2023г:

- Деятельность холдинговых компаний;
- деятельность по осуществлению вложений в ценные бумаги;
- деятельность по оказанию услуг по вопросам слияния и приобретения активов;
- деятельность по размещению свободных денежных средств на депозитных и текущих счетах;
- деятельность страховых агентов и брокеров;
- деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)

осуществление иной деятельности, не запрещенной действующим законодательством Российской

Федерации;

Основные положения учетной политики

1. Основные подходы к составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена на основе учетной политики и в соответствии с действующими в Российской Федерации нормативными документами по ведению бухгалтерского учета и отчетности, в частности:

- Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022 г.);
- Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (в редакции от 11 апреля 2018 г.), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету;

В соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ согласно п. 1 ст. 12 объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Общества исходило из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Активы и обязательства оценены в бухгалтерской отчетности по фактическим затратам, за исключением активов, по которым в установленном порядке учтена корректировка их стоимости или созданы резервы под обесценение. Основные средства и доходные вложения в материальные ценности показаны за вычетом накопленной на отчетную дату амортизации.

2. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают денежные средства в кассе, на счетах в банке, на депозитных счетах, денежные средства в пути.
Выдача денежных средств в подотчет производится на личную банковскую карту:
-на расходы, связанные со служебными командировками в пределах установленных сумм;
-на хозяйственные и представительские расходы, на основании распоряжения руководителя в пределах и на срок, установленный внутренними распорядительными документами.
Порядок совершения и оформления операций по расчетным банковским счетам регулируется правилами банка и ЦБ РФ.
Денежные средства в иностранных валютах и операции с ними учитываются в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Одновременно эти средства и операции отражаются в валюте расчетов и платежей.

3. Материалы

В соответствии с п. 3 ФСБУ 5/2019 «Запасы» запасами считаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев. В соответствии с п. 9 ФСБУ 5/01 «Запасы», запасы признаются по фактической себестоимости. Учет несущественных активов ведется на счете 10.21 «Малоценное оборудование и запасы».

Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

При отпуске материально-производственных запасов в производство и/или ином их выбытии их оценка производится методом ФИФО в соответствии с п. 28 ФСБУ 5/2019 «Запасы», на конец отчетного года запасы отражаются в бухгалтерском балансе по наименьшей из следующих величин:

а) фактическая себестоимость запасов;

б) чистая стоимость продажи запасов.

4. Расчеты с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками

Задолженность покупателей и заказчиков, а также поставщиков и подрядчиков определена исходя из цен, установленных договорами между Обществом и контрагентами с учетом всех предоставленных Обществом либо поставщиком скидок (надбавок).

Дебиторская задолженность разделяется на долгосрочную, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, и краткосрочную, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

5. Уставный капитал

Размер уставного капитала соответствует величине, установленной в уставе Общества.

Добавочный капитал Общества включает сумму дополнительных денежных (неденежных) вкладов по Решению единственного участника Общества, относящихся непосредственно на увеличение добавочного капитала.

6. Признание доходов

Учет доходов ведется Обществом в соответствии с ПБУ 9/99 *«Доходы организации»*, утвержденным Приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 32н (в редакции от 06.04.2015 г.) Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности (с учетом положений п. 3 ПБУ 9/99 № 32н *«Доходы организации»*. Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Выручка признается Обществом в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий (п. 12 ПБУ 9/99):

- Общество имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от Общества к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Общество относит к доходам от обычных видов деятельности выручку от:

- инвестиционной деятельности в качестве холдинговой компании, путем вложения в ценные

бумаги акционерных обществ (или вхождения в акционерный капитал прочим образом) с целью владения существенными пакетами акций или долей;
- оказание агентских услуг по заключению договоров страхования;
- проценты по депозитам.

Остальные доходы являются прочими доходами:

- доходы от продажи объектов основных средств;
- прочие доходы (штрафы, пени, неустойки, списание кредиторской задолженности);
- доходы от положительных курсовых разниц;
- переоценка финансовых вложений;
- реализация права требования как оказания финансовых услуг
- прочие доходы.

Общество учитывает доходы методом начисления, по мере оказания услуг покупателям и предъявления им расчетных документов.

7. Признание расходов

Расходами Общества по обычным видам деятельности являются расходы, осуществление которых связано с инвестиционной деятельностью в качестве холдинговой компании, управлением активами. К управленческим расходам Общества относятся расходы:

- Амортизация
- Аренда офиса
- Взносы в ФСС от НС и ПЗ
- Малоценное оборудование и запасы
- Нотариальные услуги
- Оплата труда
- Отчисления во внебюджетные фонды
- Представительские расходы
- Приобретение неисключительных (пользовательских), лицензионных прав на программное обеспечение
- Прочие административные расходы
- Прочие затраты
- Расходы на проезд, проживание
- Сопровождение сдачи отчетности и другие

Остальные расходы считаются прочими расходами.

В соответствии с п. 18 ПБУ 10/99 *«Расходы организации»* расходы признаются в том отчетном периоде, к которому они относятся независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.

Расходы Общества подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

Расходы Общества в бухгалтерском и налоговом учете учитываются методом начисления и отражаются в учете на основании первичных документов.

8. Учет расчетов по налогу на прибыль

Общество применяет балансовый метод для целей оценки временных разниц на основании Приказа Минфина России от 20.11.2018 N 236н "О внесении изменений в Положение по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" ПБУ 18/02, утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 19 ноября 2002 г. N 114н, в связи с этим применен следующий порядок учета:

Сумма расхода по налогу на прибыль формируется на дебете счета 99 «Прибыли и убытки» (в случае дохода по налогу - по кредиту). Указанная сумма складывается из двух составляющих - текущего налога на прибыль и отложенного налога на прибыль. Каждая из составляющих, учитывается на отдельном субсчете к счету 99.

Сумма текущего налога на прибыль отражается по дебету счета 99 «Прибыли и убытки» (субсчет «Текущий налог на прибыль») в корреспонденции с кредитом счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» (субсчет «Расчеты по налогу на прибыль организации»). Указанная сумма определяется в соответствии с требованиями налогового законодательства как сумма налога, подлежащая уплате в бюджет за налоговый период, соответствующий отчетному периоду. Такая сумма (при отсутствии специфических обстоятельств) соответствует сумме налога, указываемого организацией в ее налоговой декларации по налогу на прибыль за соответствующий период.

Сумма отложенного налога на прибыль отражается по дебету или кредиту счета 99 «Прибыли и убытки» (субсчет «Отложенный налог на прибыль») в корреспонденции соответственно с кредитом или дебетом счетов 09 «Отложенные налоговые активы» или 77 «Отложенные налоговые обязательства». Указанная сумма определяется как результат умножения соответствующей налоговой ставки на величину изменений временных разниц за отчетный период в связи с операциями, результаты которых подлежат включению в бухгалтерскую прибыль (убыток). Увеличение налогооблагаемых временных разниц или уменьшение вычитаемых временных разниц за отчетный период приводит к образованию расхода по отложенному налогу, который отражается по дебету счета 99 в корреспонденции с кредитом счета 09 или 77. Увеличение вычитаемых временных разниц или уменьшение налогооблагаемых временных разниц за отчетный период приводит к образованию дохода по отложенному налогу, который отражается по дебету счета 09 или 77 в корреспонденции с кредитом счета 99.
В случае изменений временных разниц за отчетный период в связи с операциями, результаты которых не включаются в бухгалтерскую прибыль (убыток), таких как переоценка внеоборотных активов, курсовые разницы по зарубежной деятельности и др., образующийся отложенный налог на прибыль отражается применительно к порядку, предусмотренному настоящим пунктом.
При этом вместо счета 99 «Прибыли и убытки» в бухгалтерских записях участвует счет 83 «Добавочный капитал» или другой соответствующий счет, на который относятся результаты самих операций. Так, например, увеличение отложенного налогового обязательства в связи с приростом налогооблагаемой временной разницы в результате дооценки основного средства отражается по дебету счета 83 «Добавочный капитал» (субсчет «Дооценка основных средств») в корреспонденции соответственно с кредитом счета 77 «Отложенные налоговые обязательства». Отраженный в соответствии с настоящим пунктом отложенный налог на прибыль не учитывается при формировании чистой прибыли за отчетный период, но учитывается при формировании совокупного финансового результата за этот период.

В бухгалтерском балансе сумму отложенных налоговых активов (счет 09) и отложенных налоговых обязательств (счет 77) Общество показывает свернуто.

В случае изменения временных разниц в связи с ретроспективными изменениями учетной политики или ретроспективным исправлением ошибок, возникающие изменения отложенных налоговых активов или обязательств отражаются по дебету или кредиту счетов 09 «Отложенные налоговые активы» или 77 «Отложенные налоговые обязательства» в корреспонденции соответственно с кредитом или дебетом счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год

В Упрощенной бухгалтерской финансовой отчетности за 2022 год, сданной в ИФНС № 5 19.01.2024 г. были отражены следующие показатели:

Наименование показателя	**На 31 декабря 2022 г.**	**На 31 декабря 2021 г.**	**На 31 декабря 2020 г.**
Актив			
Запасы	7	7	7
Финансовые и другие оборотные активы	3	3	3
Баланс	**10**	**10**	**10**
Пассив			
Капитал и резервы	10	10	10
Баланс	**10**	**10**	**10**

В связи с тем, что решение об утверждении Бухгалтерской финансовой отчетности за 2022 год. было отменено Решением ЕУ № 01-1/12-2024 от 23.12.2024 года показатели в отчетности были скорректированы:

Наименование показателя	**На 31 декабря 2022 г.**	**На 31 декабря 2021 г.**	**На 31 декабря 2020 г.**
Актив			
Денежные средства и их эквиваленты	1,00	1,00	1,00
Баланс	**1,00**	**1,00**	**1,00**
Пассив			
Уставной капитал (складочный капитал, уставной фонд, вклады товарищей)	10,00	10,00	10,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(9,00)	(9,00)	(9,00)
Баланс	**1,00**	**1,00**	**1,00**

В Бухгалтерской отчетности за 2024 будут отражены скорректированные показатели бухгалтерской отчетности 2022 года.

Денежные средства и их эквиваленты

По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса Общество отражает информацию об имеющихся у Общества денежных средствах в российской и иностранных валютах, а также о денежных эквивалентах:

247

Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020г.
Денежные средства в российской валюте (наличные в кассе и на расчетных счетах в кредитных организациях)	1,00 -	1,00	1,00
Денежные средства в иностранной валюте	-	-	-
Прочие счета	-	-	-
Итого	**1,00**	**1,00**	**1,00**

Общество не имеет денежных средств и денежных эквивалентов, которые по состоянию на 31 декабря 2022 г. недоступны для использования.

Капитал и резервы

	На 31 декабря 2022 г.
На 31 декабря 2020 г.	**10,00**
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	-
Изменение доли, принадлежащей Обществу	-
На 31 декабря 2021 г.	**10,00**
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	-
Изменение доли, принадлежащей Обществу	-
На 31 декабря 2022 г.	**10,00**

Информация о связанных сторонах

Для целей настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 *«Информация о связанных сторонах»* по состоянию на 31.12.2022 г. были выделены следующие связанные стороны, приведенные в таблице:

№ п/п	Полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) аффилированного лица	ОГРН юридического лица (иной идентификационный номер - в отношении иностранного юридического лица)/ИНН физического лица (при наличии)	Основание, в силу которого лицо признается аффилированным	Дата наступления основания	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале общества, %	Доля находящихся в распоряжении аффилированного лица голосующих акций (долей) общества, %
1	2	3	4	5	6	7
1	Москвин Олег Александрович	Согласие на обработку персональных данных лица не получено	Единственный участник-Генеральный директор	01.09.2020	100%	-

Незавершенные судебные разбирательства

Общество не участвует в судебных разбирательствах, возникших в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности.

Непрерывность деятельности

Общество получило прибыль по результатам деятельности за 2023 г. – 633 тыс. рублей; в 2022 г., 2021 г. 2020 г. активная деятельность не велась в связи с чем прибыль (убыток) отсутствовали.

При этом стоимость чистых активов Общества по состоянию на 31.12.2023г. 7 774 571 тыс. рублей; на 31.12.2022 г. 1,00 тыс. руб.; на 31.12.2021 г. 1,00 тыс. руб., на 31.12.2020 г. 1,00 тыс. руб.

Руководство Общества полагает, что Общество способно продолжать свою деятельность непрерывно. Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Общества, оценивая влияние изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

В период с 1 января 2022 г. по дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество непрерывно продолжает осуществлять финансово-хозяйственную деятельность в тех же финансово-экономических условиях, что существовали на отчетную дату.

События после отчетной даты.

Событиями после отчетной даты являются:

ООО ИНВЕСТИЦИОННАЯ ГРУППА "ИНСАЙТ", единственный участник Общества, увеличил уставной капитал с 10 тыс. руб. до 3 885 974 тыс. руб., а также внес дополнительный неденежный вклад в виде следующего имущества:

- АО "Билантлия" – передано 764 акции;
- ООО "Флит Автолизинг" – переданная доля составляет 99,99%;
- ООО "ФЛИТ ФИНАНС" – переданная доля составляет 99,99%.

Уставной и добавочный капитал сформирован с учетом имеющегося заключения независимого оценщика.

Добавочный капитал Общества на 31.12.2023 г. составляет 3 887 964 тыс. рублей, на 31 декабря 2022, 31 декабря 2021 г. добавочный капитал не формировался.

В феврале 2024 г. ООО Инвестиционная группа «Инсайт» внесло вклад в имущество ООО «ФЛИТ» в размере 700 000,00 тыс. рублей.

В феврале 2024 г. ООО «ФЛИТ» внесло вклад в имущество ООО «Флит Автолизинг» в размере 700 000 ,00 тыс. рублей.

У Общества имеется договор аренды офисного помещения №3 от 01.11.2023 г., которое Общество использует в своей деятельности. Срок аренды офисного помещения составляет 5 лет.

16 сентября 2024 г. Общество приняло решение избрать и утвердить Совет директоров на 1 год с 16.09.2024г. по 16.09.2025 г. Решение ЕУ №03/09-2024 от 16.09.2024 г.

В 2024 г. подписаны Договоры поручительства с 4-мя банками. Предельная сумма обязательств в рамках обеспеченных поручительством Кредитных сделок составляет: 26 928 120 тыс. рублей. Вероятность неисполнения должниками обеспеченного обязательства перед контрагентами, влекущего возникновение обязательств Общества – низкая.

Общество выдало следующее обеспечение третьим лицам по обязательствам связанных сторон:

ООО «ФЛИТ ФИНАНС:

- Договору поручительства №1435/П1 от 28.12.2023 г. вместе с дополнительными соглашениями, предельный совокупный объем обеспеченного обязательства - 8 000 000 тыс. руб.;
- Договор поручительства №0224001/24 от 13.05.2024 г. и Договор поручительства №072202/23 от 11.01.2024 г. вместе с дополнительными соглашениями, предельный совокупный объем обеспеченного обязательства - 8 000 000 тыс. руб.;

ООО «Флит Автолизинг:

- Договор поручительства №1470/П1 от 20.03.2024 г. вместе с дополнительными соглашениями, предельный объем обеспеченного обязательства - 4 500 0000 тыс. руб.;
- Договор поручительства №758/КИБ-РКЛ/24/ДП-1 от 17.04.2024 вместе с дополнительными соглашениями, предельный объем обеспеченного обязательства - 2 000 000 тыс. руб.;
- Договор поручительства №БН от 30.09.2024 г. предельный объем обеспеченного обязательства - 428 120 тыс. руб.;
- Договор поручительства №0987001/23 от 16.01.2024 г. и Договор поручительства №0448001/24 от 24.09.2024 г. вместе с дополнительными соглашениями, предельный совокупный объем обеспеченного обязательства - 4 000 000 тыс. руб.;

В 2023 году Общество утвердило Устав в новой редакции в связи со сменой наименования (редакция 2) и увеличением уставного капитала (редакция 3).

В 2024 году Общество утвердило Устав в новой редакции в связи с созданием Совета директоров (редакция 4) и внесло изменения в части компетенции ОСУ (отмена ранее принятых решений) (редакция 5).

Генеральный директор _____ Петров С.О.

Главный бухгалтер _____ Некрасова О.С.

23 декабря 2024 г.

Всего прошито и
пронумеровано
25 лист(ов)



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ФЛИТ» ЗА 2023 ГОД

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику Общества с ограниченной ответственностью «ФЛИТ»

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской отчетности **Общества с ограниченной ответственностью «ФЛИТ»**, состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о финансовых результатах за 2023 год и приложений к ним, в том числе отчета об изменениях капитала за 2023 год и отчета о движении денежных средств за 2023 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Общества с ограниченной ответственностью «ФЛИТ»** (далее - Общество) по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности за 2023 год и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской отчетности и аудиторского заключения о ней

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

Наше мнение о годовой бухгалтерской 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 бухгалтерской 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 бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Прочая информация – аудит за предыдущий период не проводился

Ввиду того, что аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности за прошлый год не проводился, сопоставимые показатели не были проаудированы.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление Общества, за годовую бухгалтерскую отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества 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 Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- 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 Общества;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством Общества 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 Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

Юлия Викторовна Чернова

Генеральный директор аудиторской организации
(ОРНЗ 21606077417)

Виталий Викторович Фомин,

Руководитель аудита,
по результатам которого
выпущено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21606077430)

18 марта 2024 года

Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью
«ФЛИТ»

ОГРН 1207700318847
115184, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Замоскворечье, ул Большая Татарская, д. 9, помещ. 1/1

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская компания «Мариллион»

ОГРН 1027700190429
129090, РФ, г. Москва, Протопоповский пер., д.25, корп.А

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»
ОРНЗ 11606054861

ООО АК "Мариллион"
105064, Россия, Москва, Нижний Сусальный пер., дом 5, стр. 19
+7 495 933 0005
marillion.ru

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2023 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2023
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ФЛИТ"**	по ОКПО	45441121		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	9728011653		
Вид экономической деятельности **Деятельность холдинговых компаний**	по ОКВЭД 2	64.20		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес)
115184, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Замоскворечье, ул Большая Татарская, д. 9, помещ. 1/1

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту [X] ДА [ ] НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ "МАРИЛЛИОН"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7706232172
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1027700190429

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
2	Основные средства	1150	3 005	-	-
2	в том числе: Арендованное имущество	1151	3 005	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
3	Финансовые вложения	1170	7 771 929	-	-
3	в том числе: Приобретение доли	1171	5 712 949	-	-
3	Приобретение акций		2 058 980	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	848	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	22	-	-
	в том числе: расходы будущих периодов	1191	22	-	-
	Итого по разделу I	1100	7 775 804	-	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4	Запасы	1210	-	7	7
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
5	Дебиторская задолженность	1230	1 373	3	3
5	в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками	1231	1 367	3	3
5	расчеты по налогам и сборам	1232	6	-	-

	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 614	-	-
	в том числе: расчетные счета	1251	1 614	-	-
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	2 987	10	10
	БАЛАНС	1600	7 778 791	10	10

Форма 0710001 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	3 885 974	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	3 887 964	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	633	-	-
	Итого по разделу III	1300	7 774 571	10	10
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	852	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	2 988	-	-
	в том числе: расчеты по аренде	1451	2 988	-	-
	Итого по разделу IV	1400	3 840	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	-
5	Кредиторская задолженность	1520	378	-	-
5	в том числе: расчеты с поставщикми и подрядчиками	1521	18	-	-
5	налог на добавленную стоимость	1522	198	-	-
5	налог на прибыль	1523	158	-	-
5	расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1524	-	-	-
5	расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	1525	4	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
7	Оценочные обязательства	1540	2	-	-
7	в том числе: оценочныеобязательства по вознаграждениям работникам	1541	2	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	380	-	-
	БАЛАНС	1700	7 778 791	10	10

Руководитель _____ (подпись) **Петров Сергей Олегович** (расшифровка подписи)

15 марта 2024 г.

Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2023 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2023
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ФЛИТ"**	по ОКПО	45441121		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	9728011653		
Вид экономической деятельности **Деятельность холдинговых компаний**	по ОКВЭД 2	64.20		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
	Выручка	2110	1 139	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	1 139	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(224)	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	915	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(74)	-
	Прочие доходы	2340	2	-
	Прочие расходы	2350	(48)	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	795	-
	Налог на прибыль	2410	(161)	-
	в том числе: текущий налог на прибыль	2411	(158)	-
	отложенный налог на прибыль	2412	(3)	-
	Прочее	2460	(1)	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	633	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	633	-
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ **Петров Сергей Олегович**
(подпись) (расшифровка подписи)

15 марта 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью Федерация
ИНН 9728011653
ФЛИТ
ОГРН 1207700318847

Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2023 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710004		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2023
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ФЛИТ"**	по ОКПО	45441121		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	9728011653		
Вид экономической деятельности **Деятельность холдинговых компаний**	по ОКВЭД 2	64.20		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3100	10	-	-	-	-	10
За 2022 г. Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	-	-
в том числе: чистая прибыль	3211	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе: убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-

Форма 0710004 с.2

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3200	10	-	-	-	-	10
За 2023 г. Увеличение капитала - всего:	3310	3 885 964	-	3 887 964	-	633	7 774 561
в том числе: чистая прибыль	3311	X	X	X	X	633	633
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
увеличение уставного капитала	3317	3 885 964	-	-	-	-	3 885 964
взнос в имущество	3318	-	-	3 887 964	-	-	3 887 964
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе: убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3300	3 885 974	-	3 887 964	-	633	7 774 571

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

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

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Чистые активы	3600	7 774 571	10	10

Руководитель _____ Петров Сергей Олегович
(подпись) (расшифровка подписи)

15 марта 2024 г.

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

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710005		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2023
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ФЛИТ"**	по ОКПО	45441121		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	9728011653		
Вид экономической деятельности **Деятельность холдинговых компаний**	по ОКВЭД 2	64.20		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью** / **Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	6	-
в том числе: от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	6	-
Платежи - всего	4120	(392)	-
в том числе: поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(272)	-
в связи с оплатой труда работников	4122	(9)	-
процентов по долговым обязательствам	4123	-	-
налога на прибыль организаций	4124	-	-
прочие налоги и сборы	4125	(6)	-
прочие платежи	4129	(105)	-
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(386)	-
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	-	-
в том числе: от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	-	-
в том числе: в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	-	-

Форма 0710005 с.2

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	2 000	-
в том числе: получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	2 000	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	-	-
в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	2 000	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	1 614	-
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	-	-
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	1 614	-
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель _____ (подпись) Петров Сергей Олегович (расшифровка подписи)

15 марта 2024 г.

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
						Выбыло объектов				Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2023г.	-	-	3 055	-	-	(50)	-	-	-	3 055	(50)
	5210	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: ППА	5201	за 2023г.	-	-	3 055	-	-	(50)	-	-	-	3 055	(50)
	5211	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5221	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5250	за 2022г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5241	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2022г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	за 2023г.	за 2022г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	-	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-

Руководитель _____ Петров Сергей Олегович
(подпись) (расшифровка подписи)

15 марта 2024 г.

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло (погашено) первоначальная стоимость	выбыло (погашено) накопленная корректировка	начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2023г.	-	-	7 771 929	-	-	-	-	7 771 929	-
	5311	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: приобретение доли	5302	за 2023г.	-	-	5 712 949	-	-	-	-	5 712 949	-
	5312	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
приобретение акций	5303	за 2023г.	-	-	2 058 980	-	-	-	-	2 058 980	-
	5313	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5315	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5306	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5316	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5310	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:	5321	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

Руководитель _____ Петров Сергей Олегович
(подпись) (расшифровка подписи)

15 марта 2024 г.

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период					На конец периода		
							выбыло						
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость
Запасы - всего	5400	за 2023г.	7	-	7	5	(12)	-	-	X	-	-	-
	5420	за 2022г.	7	-	7	-	-	-	-	X	7	-	7
в том числе: Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2023г.	-	-	-	5	(5)	-	-	-	-	-	-
	5421	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Готовая продукция	5402	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2023г.	7	-	7	-	(7)	-	-	-	-	-	-
	5423	за 2022г.	7	-	7	-	-	-	-	-	7	-	7
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5407	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-
в том числе:	5446	-	-	-

Руководитель _____ Петров Сергей Олегович
(подпись) (расшифровка подписи)

15 марта 2024 г.

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
					поступление		выбыло							
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2023г.	3	-	1 377	-	(11)	-	-	-	4	-	**1 373**	-
	5530	за 2022г.	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2023г.	-	-	1 367	-	-	-	-	-	-	-	1 367	-
	5531	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5512	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5532	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5513	за 2023г.	3	-	**10**	-	(11)	-	-	-	4	-	**6**	-
	5533	за 2022г.	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-
	5514	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5534	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Итого	5500	за 2023г.	3	-	1 377	-	(11)	-	-	X	4	-	**1 373**	-
	5520	за 2022г.	3	-	-	-	-	-	-	X	-	-	3	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	-	-	-	-	-	-
в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период							Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5571	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: кредиты	5552	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
аренда	5555	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5575	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2023г.	-	1 465	-	(1 839)	-	-	4	-	(378)
	5580	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2023г.	-	131	-	(149)	-	-	-	-	(18)
	5581	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
авансы полученные	5562	за 2023г.	-	201	-	(201)	-	-	-	-	-
	5582	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2023г.	-	1 132	-	(1 488)	-	-	-	-	(356)
	5583	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	5564	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	4	-	4
	5586	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5567	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5587	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Итого	5550	за 2023г.	-	1 465	-	(1 839)	-	X	4	-	(378)
	5570	за 2022г.	-	-	-	-	-	X	-	-	-

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-

Руководитель _____ Петров Сергей Олегович
(подпись) (расшифровка подписи)

15 марта 2024 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2023г.	за 2022г.
Материальные затраты	5610	5	-
Расходы на оплату труда	5620	9	-
Отчисления на социальные нужды	5630	3	-
Амортизация	5640	50	-
Прочие затраты	5650	158	-
Итого по элементам	5660	224	-
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	-	-
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	224	-

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

Руководитель _____ **Петров Сергей Олегович**
(подпись) (расшифровка подписи)

15 марта 2024 г.

277

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	-	2	-	-	2

Руководитель _____ Петров Сергей Олегович
(подпись) (расшифровка подписи)

15 марта 2024 г.

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Полученные - всего	5800	-	-	-
в том числе:	5801	-	-	-
Выданные - всего	5810	4 000 000	-	-
в том числе: ООО "ФЛИТ ФИНАНС"	5811	4 000 000	-	-

Руководитель _____ Петров Сергей Олегович
(подпись) (расшифровка подписи)

15 марта 2024 г.

ФЛИТ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ФЛИТ»

Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ФЛИТ» 2023 год

Москва

29

15 марта 2024 г. г. Москва

Оглавление

I. Общие сведения 3

1. Цели и виды деятельности Общества 4

II. Основные положения учетной политики 4

1. Основные подходы к составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 4

2. Финансовые вложения 5

3. Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков 6

4. Расходы будущих периодов 7

5. Материально-производственные запасы 7

6. Расчеты с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками 8

7. Порядок создания резерва на предстоящую оплату отпусков и вознаграждение работников 8

8. Порядок создания резерва под обесценение финансовых вложений 8

9. Уставный капитал 9

10. Аренда 9

11. Отложенные налоги 10

12. Признание доходов 10

13. Признание расходов 11

14. Учет расчетов по налогу на прибыль 12

15. Изменения в учетной политике 13

III. Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год 13

16. Основные средства 13

17 Финансовые вложения 14

18. Прочие внеоборотные активы 16

19. Запасы 17

20. Дебиторская задолженность 17

21. Денежные средства и их эквиваленты 18

22. Капитал и резервы 18

23. Аренда 18

24. Кредиторская задолженность 19

25. Оценочные обязательства 19

26. Налогообложение 20

27. Расшифровка показателей Отчета о финансовых результатах 21

30

28. Информация о связанных сторонах 22
29. Информация рисках хозяйственной деятельности и механизм управления рисками 26
30. Информация по сегментам 27
31. Условные факты хозяйственной деятельности 28
32. Непрерывность деятельности 28
33. События после отчетной даты 29

Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ФЛИТ» за 2023 год

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ФЛИТ» (далее по тексту – «Общество») за 2023 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

I. Общие сведения

Полное фирменное наименование Общества:

Общество с ограниченной ответственностью «ФЛИТ» - на русском языке.

Limited Liability Company FLEET - на английском языке.

Сокращенное фирменное наименование Общества:

ООО «ФЛИТ» - на русском языке.

FLEET LLC - на английском языке.

Место нахождения Общества: Российская Федерация, г. Москва.

Общество зарегистрировано по адресу, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц: 115184, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Замоскворечье, ул. Большая Татарская, д. 9, помещ. 1/1 Телефон: +7(495)287-00-98.

Общество было образовано в 2020 году, предыдущее наименование – Общество с ограниченной ответственностью «Домсервис Групп» (Устав зарегистрирован МИФНС России №46 по г. Москве 01.09.2020 г., Утвержден Решением учредителя №1/20 от 26.08.2020 г.). Генеральным директором являлся Москвин Олег Александрович.

Решением единственного участника №02/10-2023 от 20.10.2023 г., было утверждено новое фирменное наименование ООО «Домсервис Групп», а именно: ООО «ФЛИТ» (Устав в новой редакции 2 зарегистрирован 27.10.2023 г. за ГРН 2237710413092.

Решением единственного участника №02/11-2023 от 24.11.2023 г., было утверждено изменение в Уставном капитале (Устав в новой редакции 3 зарегистрирован 01.12.2023 г. за ГРН 2237711930344.

В 2020, 2021, 2022 Общество находилось на Упрощенной системе налогообложения, с июля 2023 года Общество перешло на общую систему налогообложения.

Решением единственного участника №01/07-2023 от 20 июля 2023 года с 21 июля 2023 года был избран на должность генерального директора Общества Петров Сергей Олегович, Москвин Олег Александрович прекратил полномочия генерального директора Общества с 21 июля 2023 года.

В отношении правового статуса, прав и обязанностей Общества применяются положения Гражданского кодекса РФ и Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Общество осуществляет финансово-экономическую деятельность на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Общество не имеет обособленных подразделений.

Среднесписочная численность работников Общества за отчетный период составила работников 1

человек (2022 - 0 чел., 2021 – 0 чел.).

У Общества имеются дочерние общества, информация по которым раскрыта в Разделе III (примечание 17) данных Пояснений.

Общество, составляет бухгалтерскую (финансовою) отчетность в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете, в отношении которой проводится аудит независимой аудиторской компанией.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется Главным бухгалтером, автоматизировано с помощью программы 1С: Предприятие КОРП.

Единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «ФЛИТ» на 31.12.2023 г. является Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная группа «Инсайт», владеющий долей в размере 100% в уставном капитале Общества. Бенефициарным владельцем ООО «ФЛИТ» является Миракян Авет Владимирович.

Настоящая отчетность была подписана руководителем Общества на бумажном носителе 15 марта 2024 г.

1. Цели и виды деятельности Общества.

Основные и дополнительные виды деятельности Общества с 2023г:

- Деятельность холдинговых компаний;
- деятельность по осуществлению вложений в ценные бумаги;
- деятельность по оказанию услуг по вопросам слияния и приобретения активов;
- деятельность по размещению свободных денежных средств на депозитных и текущих счетах;
- деятельность страховых агентов и брокеров;
- деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
- осуществление иной деятельности, не запрещенной действующим законодательством Российской Федерации;

II. Основные положения учетной политики

1. Основные подходы к составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена на основе учетной политики и в соответствии с действующими в Российской Федерации нормативными документами по ведению бухгалтерского учета и отчетности, в частности:

- Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022 г.);
- Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (в редакции от 11 апреля 2018 г.), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету;

В соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ согласно п. 1 ст. 12 объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Общества исходило из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют

намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Детальная информация о непрерывности деятельности Общества раскрыта в примечании 32 Пояснений.

Активы и обязательства оценены в бухгалтерской отчетности по фактическим затратам, за исключением активов, по которым в установленном порядке учтена корректировка их стоимости или созданы резервы под обесценение. Основные средства и доходные вложения в материальные ценности показаны за вычетом накопленной на отчетную дату амортизации.

2. Финансовые вложения

К финансовым вложениям в соответствии с ПБУ 19/02 *«Учет финансовых вложений»* (в редакции приказа Минфина № 57н от 6 апреля 2015 г.) относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определены (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования.

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

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

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

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на приобретение.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

Под ценой, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов, следует понимать цену недавних продаж организацией аналогичных активов за денежные средства несвязанным сторонам в сравнимых обстоятельствах либо (если такие продажи отсутствовали) рыночную цену передаваемых активов, определяемую на основе доступной информации об активном рынке или недавних сделках между независимыми сторонами или из имеющегося заключения независимого оценщика (например, при передаче неденежного имущества во вклад в уставный капитал).

Доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются в составе выручки и себестоимости.

При выбытии финансового вложения, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, относящегося к группам финансовым вложений:

- вклады в уставные капиталы других организаций;

- предоставленные займы;
- депозитные вклады в кредитных организациях;
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования

его стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

В случае наличия признаков обесценения Общество осуществляет проверку наличия условий устойчивого снижения стоимости (обесценения) финансовых вложений. Проверка проводится по всем финансовым вложениям, по которым наблюдаются признаки их обесценения на каждую отчетную дату.

Для определения суммы обесценения Общество определяет расчетную стоимость финансовых вложений как дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые ожидается получить от финансовых вложений.

Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые Общество рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности, признается обесценением финансовых вложений. В этом случае на основе расчета Общества определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения. Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
- в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;
- на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

3. Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

В соответствии с ПБУ 23/2011 *«Отчет о движении денежных средств»*, утвержденного Приказом Минфина РФ от 2 февраля 2011 г. № 11Н, Общество раскрывает в составе информации о принятой ею учетной политике используемые подходы для отделения денежных эквивалентов от других финансовых вложений, для классификации денежных потоков, не указанных в пунктах 9-11 ПБУ 23/2011, для пересчета в рубли величины денежных потоков в иностранной валюте, для свернутого представления денежных потоков, а также другие пояснения, необходимые для понимания информации, представленной в отчете о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты

Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. В частности, Общество относит к денежным эквивалентам ценные бумаги и депозитные вклады в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее 90 (девяносто) календарных дней, перевод которых в денежные средства возможен по требованию Общества в течение 24-х часов.

Свернутое отражение денежных потоков

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность Общества, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обусловливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: а) косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее; б) поступление и возврат ошибочных платежей от покупателей и заказчиков, возврат платежей при расторжении договоров; в) перечисление и возврат ошибочных платежей поставщикам и подрядчикам, возврат платежей при расторжении договоров; г) перечисление и возврат ошибочных платежей по имущественному и личному страхованию.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто также в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата, в частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: а) размещение денежных эквивалентов (overnight); б) валютно-обменные операции (за исключением потерь или выгод от операции).

4. Расходы будущих периодов

Расходы, произведенные Обществом в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются как расходы будущих периодов на счете 97 «Расходы будущих периодов» с последующим равномерным их включением в расходы того отчетного периода, к которому они относятся. Если срок полезного использования из первичных документов определить невозможно, тогда сроки, в течение которых такие расходы подлежат отнесению на затраты регулируются Обществом самостоятельно.

Расходы будущих периодов можно отнести к прочим оборотным или прочим внеоборотным активам в зависимости от срока списания: если Расходы будущих периодов предполагается списать в затраты в течение 12 месяцев, то его следует показать в составе оборотных активов, если срок списания больше года, то в составе внеоборотных активов.

5. Материально-производственные запасы

В соответствии с п. 3 ФСБУ 5/2019 «Запасы» запасами считаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев. В соответствии с п. 9 ФСБУ 5/01 «Запасы», запасы признаются по фактической себестоимости.

Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных заплату, признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).При отпуске материально-производственных запасов в производство и/или ином их выбытии их оценка производится методом ФИФО в соответствии с п. 28 ФСБУ 5/2019 «Запасы», на конец отчетного года запасы отражаются в бухгалтерском балансе по наименьшей из следующих величин:

а) фактическая себестоимость запасов;

б) чистая стоимость продажи запасов.

6. Расчеты с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками

Задолженность покупателей и заказчиков, а также поставщиков и подрядчиков определена исходя из цен, установленных договорами между Обществом и контрагентами с учетом всех предоставленных Обществом либо поставщиком скидок (надбавок).

Дебиторская задолженность разделяется на долгосрочную, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, и краткосрочную, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

7. Порядок создания резерва на предстоящую оплату отпусков и вознаграждение работников

Общество определяет оценочное обязательство в связи с предстоящей оплатой отпусков работников на последнее число месяца, методом обязательств (МСФО), предусмотренный МСФО 37 - расчет по остаткам отпусков. Величина оценочного обязательства рассчитывается как разница между исчисленной и накопленной суммами обязательств. Исчисленная сумма обязательства - это сумма отпускных, которую следовало бы выплатить, если бы отпуск рассчитывался на все положенные дни отпуска, в том числе и за расчетный месяц, т.е. эта сумма получается равной сумме компенсации отпуска при увольнении сотрудника в последний день месяца. Накопленная сумма обязательства - разница между накопленной ранее суммой обязательства (исчисленной суммой обязательства за прошлый месяц) и суммой фактически начисленных отпускных в текущем месяце. Величина страховых взносов и взносов на "травматизм" с обязательства рассчитывается по такому же алгоритму, что и оценочное обязательство, но только в отношении взносов, и исчисленные суммы взносов рассчитываются процентом по взносам от исчисленной суммы оценочного обязательства.

8. Порядок создания резерва под обесценение финансовых вложений

В отношении вложений, текущая рыночная стоимость которых не определяется, при наличии признаков обесценения Общество на каждую отчетную дату проводит проверку, которая устанавливает наличие или отсутствие условий устойчивого существенного снижения стоимости. В случае, если такое снижение стоимости подтверждается проверкой, Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений. Резерв формируется за счет финансовых результатов Общества в составе прочих расходов. Проверка наличия условий устойчивого снижения стоимости (обесценения) финансовых вложений производится Обществом не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. Проверка проводится по всем финансовым вложениям, по которым наблюдаются признаки их обесценения на каждую отчетную дату. Для определения суммы обесценения Общество определяет расчетную стоимость финансовых вложений как дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые ожидается получить от финансовых вложений.

По результатам проведения анализа стоимости финансовых вложений Общество оформляет мотивированное суждение, в котором отражается тест на обесценение и его результаты.

9. Уставный капитал

Размер уставного капитала соответствует величине, установленной в уставе Общества.

Добавочный капитал Общества включает сумму дополнительных денежных (неденежных) вкладов по Решению единственного участника Общества, относящихся непосредственно на увеличение добавочного капитала.

10. Аренда

В момент заключения договора Общество оценивает, является ли договор арендой либо содержит ли он условия аренды, перечисленные в п. 5 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».
Общество является арендатором.
Общество применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Общество признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде.

а) Права пользования активом

Общество признает права пользования активом на дату предоставления предмета аренды. Право пользования активом признается по фактической стоимости.
Общество применяет единую учетную политику в отношении права пользования активом и в отношении схожих по характеру использования активов. (П. 16 ФСБУ 25/2018): В случае если предмет аренды по характеру его использования относится к группе основных средств, по которой арендатор принял решение о проведении переоценки, арендатор может переоценивать соответствующее право пользования активом. После права пользования активом оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Права пользования активом амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.
Общество определило срок полезного использования Аренды помещения 5 лет.

б) Обязательства по аренде

Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма величин приведенной стоимости будущих арендных платежей на дату этой оценки

Переменные арендные платежи, которые не зависят от ценовых индексов или процентных ставок, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Общество использует ставку, по которой оно привлекает или могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

Ставка привлечения заемных средств – это ставка процента, по которой Общество привлекает или могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды. Таким образом, ставка привлечения заемных средств отражает процент, который Общество «должно было бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды. Общество

определяет ставку привлечения заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии.

После даты начала аренды величина обязательств по аренде после признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей. Кроме того, фактическая стоимость права пользования активом и величина обязательства по аренде пересматриваются в случаях:

- изменения условий договора аренды;
- изменения намерения продлевать или сокращать срок аренды, которое учитывалось ранее при расчете срока аренды;
- изменения величины арендных платежей по сравнению с тем, как они учитывались при первоначальной оценке обязательства по аренде.

Изменение величины обязательства по аренде относится на стоимость права пользования активом. Уменьшение обязательства по аренде сверх балансовой стоимости права пользования активом включается в доходы текущего периода.

11. Отложенные налоги

Учет отложенных налогов ведется Обществом в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль», утвержденным Приказом Минфина РФ от 19 ноября 2002 г. № 114н в редакции Приказа Министерства финансов Российской Федерации от 20.11.2018 № 236н.

При составлении бухгалтерской отчетности суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражаются в бухгалтерском балансе развернуто.

12. Признание доходов

Учет доходов ведется Обществом в соответствии с ПБУ 9/99 *«Доходы организации»*, утвержденным Приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 32н (в редакции от 06.04.2015 г.) Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности (с учетом положений п. 3 ПБУ 9/99 № 32н *«Доходы организации»*. Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Выручка признается Обществом в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий (п. 12 ПБУ 9/99):

- Общество имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от Общества к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Общество относит к доходам от обычных видов деятельности выручку от:

- инвестиционной деятельности в качестве холдинговой компании, путем вложения в ценные бумаги акционерных обществ (или вхождения в акционерный капитал прочим образом) с целью владения существенными пакетами акций или долей;
- оказание агентских услуг по заключению договоров страхования;

Остальные доходы являются прочими доходами:

- доходы от продажи объектов основных средств;
- прочие доходы (штрафы, пени, неустойки, списание кредиторской задолженности);
- доходы от положительных курсовых разниц;
- переоценка финансовых вложений;
- реализация права требования как оказания финансовых услуг
- прочие доходы.

Общество учитывает доходы методом начисления, по мере оказания услуг покупателям и предъявления им расчетных документов.

13. Признание расходов

Расходами Общества по обычным видам деятельности являются расходы, осуществление которых связано с инвестиционной деятельностью в качестве холдинговой компании, управлением активами, получением процентных доходов, оказанием услуг юридическим и физическим лицам по вопросам слияния и приобретения активов.

К управленческим расходам Общества относятся расходы:

- Амортизация
- Аренда офиса
- Взносы в ФСС от НС и ПЗ
- Малоценное оборудование и запасы
- Нотариальные услуги
- Оплата труда
- Отчисления во внебюджетные фонды
- Представительские расходы
- Приобретение неисключительных (пользовательских), лицензионных прав на программное обеспечение
- Прочие административные расходы
- Прочие затраты
- Расходы на проезд, проживание
- Сопровождение сдачи отчетности

Остальные расходы считаются прочими расходами.

В соответствии с п. 18 ПБУ 10/99 *«Расходы организации»* расходы признаются в том отчетном периоде, к которому они относятся независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.

Расходы Общества подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить

выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

Расходы Общества в бухгалтерском и налоговом учете учитываются методом начисления и отражаются в учете на основании первичных документов.

14. Учет расчетов по налогу на прибыль

Общество применяет балансовый метод для целей оценки временных разниц на основании Приказа Минфина России от 20.11.2018 N 236н "О внесении изменений в Положение по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" ПБУ 18/02, утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 19 ноября 2002 г. N 114н, в связи с этим применен следующий порядок учета:

Сумма расхода по налогу на прибыль формируется на дебете счета 99 «Прибыли и убытки» (в случае дохода по налогу - по кредиту). Указанная сумма складывается из двух составляющих - текущего налога на прибыль и отложенного налога на прибыль. Каждая из составляющих, учитывается на отдельном субсчете к счету 99.

Сумма текущего налога на прибыль отражается по дебету счета 99 «Прибыли и убытки» (субсчет «Текущий налог на прибыль») в корреспонденции с кредитом счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» (субсчет «Расчеты по налогу на прибыль организации»). Указанная сумма определяется в соответствии с требованиями налогового законодательства как сумма налога, подлежащая уплате в бюджет за налоговый период, соответствующий отчетному периоду. Такая сумма (при отсутствии специфических обстоятельств) соответствует сумме налога, указываемого организацией в ее налоговой декларации по налогу на прибыль за соответствующий период.

Сумма отложенного налога на прибыль отражается по дебету или кредиту счета 99 «Прибыли и убытки» (субсчет «Отложенный налог на прибыль») в корреспонденции соответственно с кредитом или дебетом счетов 09 «Отложенные налоговые активы» или 77 «Отложенные налоговые обязательства». Указанная сумма определяется как результат умножения соответствующей налоговой ставки на величину изменений временных разниц за отчетный период в связи с операциями, результаты которых подлежат включению в бухгалтерскую прибыль (убыток). Увеличение налогооблагаемых временных разниц или уменьшение вычитаемых временных разниц за отчетный период приводит к образованию расхода по отложенному налогу, который отражается по дебету счета 99 в корреспонденции с кредитом счета 09 или 77. Увеличение вычитаемых временных разниц или уменьшение налогооблагаемых временных разниц за отчетный период приводит к образованию дохода по отложенному налогу, который отражается по дебету счета 09 или 77 в корреспонденции с кредитом счета 99.
В случае изменений временных разниц за отчетный период в связи с операциями, результаты которых не включаются в бухгалтерскую прибыль (убыток), таких как переоценка внеоборотных активов, курсовые разницы по зарубежной деятельности и др., образующийся отложенный налог на прибыль отражается применительно к порядку, предусмотренному настоящим пунктом.
При этом вместо счета 99 «Прибыли и убытки» в бухгалтерских записях участвует счет 83 «Добавочный капитал» или другой соответствующий счет, на который относятся результаты самих операций. Так, например, увеличение отложенного налогового обязательства в связи с приростом налогооблагаемой временной разницы в результате дооценки основного средства отражается по дебету счета 83 «Добавочный капитал» (субсчет «Дооценка основных средств») в корреспонденции соответственно с кредитом счета 77 «Отложенные налоговые обязательства». Отраженный в соответствии с настоящим пунктом отложенный налог на прибыль не учитывается при формировании чистой прибыли за отчетный период, но учитывается при формировании совокупного финансового результата за этот период.

В бухгалтерском балансе сумму отложенных налоговых активов (счет 09) и отложенных налоговых обязательств (счет 77) Общество показывает свернуто.

В случае изменения временных разниц в связи с ретроспективными изменениями учетной политики или ретроспективным исправлением ошибок, возникающие изменения отложенных налоговых активов или обязательств отражаются по дебету или кредиту счетов 09 «Отложенные налоговые активы» или 77 «Отложенные налоговые обязательства» в корреспонденции соответственно с кредитом или дебетом счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

15. Изменения в учетной политике

В 2023 году Общество утвердило учетную политику в новой редакции в связи со сменой наименования (редакция 2) и увеличением уставного капитала (редакция 3).

III. Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год

16. Основные средства

По строке 1150 «Основные средства» бухгалтерского баланса Общество отразило право пользования активом (аренда офиса) 3 055 тыс. руб., учтенное по остаточной стоимости, находящийся по адресу: 115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, д. 9, пом. 1/1.

Договор аренды нежилых помещений №3 от 01.11.2023 г.

Амортизация начисляется линейным способом.

Информация о наличии и движении основных средств и соответствующей накопленной амортизации приведена в таблице:

Наименование показателя	Период	На начало периода		Изменения за период				На конец периода	
				Поступило	Выбыло		Начислено амортизации		
		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
Основные средства, всего	2023 г.	-	-	3055	-	-	(50)	3055	(50)
	2022 г.	-	-	-	–	–	-	-	-
	2021 г.	-	-	-	–	–	-	-	-
В том числе: Право пользования активами	2023 г.	-	–	3055	-	-	(50)	3055	(50)
	2022 г.	–	–	–	–	–	–	–	–
	2021 г.	–	–	–	–	–	–	–	–

42

17. Финансовые вложения

По строке 1170 «Финансовые вложения» в составе долгосрочных финансовых вложений отражены финансовые вложения в уставный капитал дочерних компаний, финансовые вложения сформированы за счет взноса в капитал (уставный и добавочный) трех дочерних компаний – ООО «ФЛИТ ФИНАНС», «ООО Флит Автолизинг», АО «Билантлия».

По строке 1240 «Финансовые вложения» в составе краткосрочных финансовых вложений отражены средства на депозитном счете в кредитной организации.

Общество принимает финансовые вложения к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Наименование показателя	Период	На начало периода		Поступило		Выбыло		Переоценка текущей рыночной стоимости	На конец периода	
		Первоначальная стоимость	Резерв под обесценение	Первоначальная стоимость	Резерв под обесценение	Первоначальная стоимость	Резерв под обесценение		Первоначальная стоимость	Резерв под обесценение
Долгосрочные всего	2023 г.	-	-	7 771 929	-	-	-	-	7 771 929	-
	2022 г.	-	-	-	-	-	-	–	-	–
в акции и другие формы участия в капитале других финансовых организаций	2023 г.	-	–	7 771 929	–	-	-	–	7 771 929	–
	2022 г.	-	–	–	–	–	–	–	-	–

Наименование показателя	Период	На начало периода		Поступило		Выбыло		Переоценка текущей рыночной стоимости	На конец периода	
		Первоначальная стоимость	Резерв под обесценение	Первоначальная стоимость	Резерв под обесценение	Первоначальная стоимость	Резерв под обесценение		Первоначальная стоимость	Резерв под обесценение
Краткосрочные всего	2023 г.	–	–		–		–	–		–
	2022 г.	–	–	-	–	-	–	–	–	–
Предоставленные займы резидентам Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг	2023 г.	–	–		–		–	–	–	–
	2022 г.	–	–	-	–	-	–	–	–	–
Размещение ДС на депозитных счетах	2023 г.	-	–		–		–	–		–
	2022 г.	-	–	-	–	-	–	–	–	–
Финансовых вложений итого	**2023 г.**	-	-	7 771 929	-		-	-	7 771 929	-
	2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2023 г. на балансе Общества числятся следующие долгосрочные финансовые вложения в уставные капиталы дочерних обществ:

Дочерние и зависимые хозяйственные общества

Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	*Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица*	*ИНН юридического лица*	*Основание, в силу которого сторона признается связанной*	*Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества*	*Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны*
ООО «Флит Автолизинг»	109004, г. Москва, муниципальный округ Таганский вн.тер.г., Малый Дровяной пер., д. 3, стр. 1	7705757890	Обществу принадлежит более 99,9% уставного капитала		*99,9%*
АО «Билантлия»	191317, г. Санкт-Петербург, Александра Невского пл., д. 2, литер е, помещ. 52-Н	7842335628	Обществу принадлежит более 99,87% уставного капитала 764 акции, номинальной стоимостью 10 тысяч рублей каждая		*99,87%*
ООО «ФЛИТ ФИНАНС»	115054, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Замоскворечье, Космодамианская набережная, д. 52, стр. 3	7728772647	Обществу принадлежит более 99,9% уставного капитала		*99,9%*

Данные инвестиции представляют собой вложения в лизинговый бизнес.

По состоянию на 31 декабря 2022, 2021 г. на балансе Общества долгосрочные финансовые вложения отсутствуют.

18. Прочие внеоборотные активы

По строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» бухгалтерского баланса Общество отражает предоплаченные расходы относящиеся к будущим периодам, программное обеспечение сроком использования свыше 12 месяцев и неисключительные права, лицензии, используемые Обществом для осуществления хозяйственной деятельности.

Информация о наличии прочих внеоборотных активов приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Программное обеспечение и неисключительные права на ПО	22	-	-
Итого	22	-	-

19. Запасы

По строке 1210 «Запасы» бухгалтерского баланса Общество отражает стоимость материально-производственных запасов, учтенных по фактической себестоимости.

Информация о наличии материально-производственных запасов приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Сырье, материалы, товары и другие аналогичные ценности	-	7	7
Итого	-	7	7

Общество не создавало резервы под снижение стоимости материальных ценностей.

20. Дебиторская задолженность

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса Общество отражает общую величину дебиторской задолженности за вычетом созданного резерва по сомнительным долгам. Общество отражает сумму как краткосрочной, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, так и долгосрочной дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Информация о наличии дебиторской задолженности приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
	Учтенная по условиям договора	Величина резерва по сомнительным долгам	Учтенная по условиям договора	Величина резерва по сомнительным долгам	Учтенная по условиям договора	Величина резерва по сомнительным долгам
Краткосрочная дебиторская задолженность, всего	**1373**	–	-	–	-	–
В том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1367	–	-	–	-	–
Расчеты с бюджетом и внебюдж. фондами.	6	–	-	–	-	–
Долгосрочная дебиторская задолженность, всего В том числе		-	-	–	–	–
Итого	**1373**	-	-	–	-	–

21. Денежные средства и их эквиваленты

По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса Общество отражает информацию об имеющихся у Общества денежных средствах в российской и иностранных валютах, а также о денежных эквивалентах:

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021г.
Денежные средства в российской валюте (наличные в кассе и на расчетных счетах в кредитных организациях)	1 614 -	-	-
Денежные средства в иностранной валюте	-	-	-
Прочие счета	-	-	-
Итого	**1 614**	**-**	-

Общество не имеет денежных средств и денежных эквивалентов, которые по состоянию на 31 декабря 2023 г. недоступны для использования.

22. Капитал и резервы

	На 31 декабря 2023 г.
На 31 декабря 2021 г.	**10**
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	-
Изменение доли, принадлежащей Обществу	-
На 31 декабря 2022 г.	**10**
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	-
Изменение доли, принадлежащей Обществу	-
На 31 декабря 2023 г.	**3 885 974**

ООО ИНВЕСТИЦИОННАЯ ГРУППА "ИНСАЙТ", единственный участник Общества, увеличил уставной капитал с 10 тыс. руб. до 3 885 974 тыс. руб., а также внес дополнительный неденежный вклад в виде следующего имущества:
- АО "Билантлия" – передано 764 акции;
- ООО "Флит Автолизинг" – доля составляет 99,99%;
- ООО "ФЛИТ ФИНАНС" – доля составляет 99,99%.

Уставной и добавочный капитал сформирован с учетом имеющегося заключения независимого оценщика.
В 2023 году распределение прибыли не проводилось.

По строке 1350 «Добавочный капитал (без переоценки)» бухгалтерского баланса Общество отражает дополнительные вклады участников, относящиеся непосредственно на увеличение капитала в составе добавочного капитала.

По состоянию на 31.12.2023 г. Добавочный капитал Общества составляет 3 887 964 тыс. рублей, на 31 декабря 2022, 2021 г. добавочный капитал не формировался.

23. Аренда

У Общества имеется договор аренды офисного помещения №3 от 01.11.2023 г., которое Общество использует в своей деятельности. Срок аренды офисного помещения составляет 5 лет.

По строке 1450 «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса Общество отразило арендные обязательства, за минусом процентов по аренде и НДС по арендным обязательствам 2 988 тыс. руб.
Учет аренды ведется с применением ставки дисконтирования (расчет приведенной стоимости).
Ставка дисконтирования составляет 16,4%.
Общество является поручителем для своих дочерних лизинговых компаний, которые кредитуются в банках РФ. Для расчета приведенной стоимости арендных платежей общество использует ставку, которая была взята из расчета средней ставки по кредитам, выданные дочерним организациям.

24. Кредиторская задолженность

По строке 1520 «Кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса Общество отражает общую величину кредиторской задолженности в состав, которой включает:

- задолженность перед поставщиками и подрядчиками;
- налог на добавленную стоимость;
- налог на прибыль;
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению;
- расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками.

По состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. Общество не имеет просроченных обязательств по расчетам с бюджетом по налогам и сборам.

Информация о наличии кредиторской задолженности приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами по налогам и сборам, в том числе:	356	-	-
- НДС	198	-	-
- налог на прибыль	158	-	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	18	-	-
Прочая	4	-	-
Итого	**378**	-	-

25. Оценочные обязательства

По строкам 1540 «Оценочные обязательства» раздела «Краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса Общество отражает информацию об оценочных обязательствах на оплату работникам отпусков включая страховые взносы.

Информация о наличии и движении оценочных обязательствах приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	Изменение оценочных обязательств	На 31 декабря 2022 г.	Изменение оценочных обязательств	На 31 декабря 2021 г.
Краткосрочные обязательства, срок исполнения которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты	2	2	-	-	-
Итого	**2**	**2**	-	-	-

26. Налогообложение

Общество является плательщиком налога на прибыль, налога на добавленную стоимость, налога на имущества, транспортного налога, страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования, Фонд медицинского страхования, прочих налогов и сборов, а также налоговым агентом по налогу на доходы физических лиц.

Освобождения от налогообложения и льготных режимов в 2023 году Общество не имело.

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Отложенные налоговые активы	848	-
Отложенные налоговые обязательства с учетом изменений учетной политики	852	-

Отложенный налог сформирован с суммы начисленного резерва по отпускам.

Налог на прибыль

Расшифровка налога на прибыль:

	На 31 декабря 2023 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	795
Ставка налога на прибыль, %	20
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	159
Постоянный налоговый расход (доход), в том числе:	2
- доходы (расходы), облагаемые по другим ставкам	
- прочие расходы (доходы), не учитываемые для целей налогообложения	2
Временные разницы	-3
Расход (доход) по налогу на прибыль	158

27. Расшифровка показателей Отчета о финансовых результатах

Отчет о финансовых результатах отражает финансовый результат деятельности Общества, информацию о доходах и расходах, а также о прибылях и убытках Общества за отчетный период и аналогичный период предыдущего года.

По строке 2110 «Выручка» отчета о финансовых результатах Общество отражает выручку от холдинговой деятельности: Вознаграждение за оказание агентских услуг по заключению договоров страхования в СПАО "Ингосстрах.

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
Выручка	**1 139**	-
В том числе:		-
- Вознаграждение за оказание агентских услуг по заключению договоров страхования в СПАО "Ингосстрах	1 139	-

По строке 2220 «Управленческие расходы» отчета о финансовых результатах Общество отражает расходы по обычным видам деятельности:

Управленческие расходы	2023 г.	2022 г.
В том числе:	(224)	-
Оплата труда	(9)	-
Отчисления во внебюджетные фонды	(2)	-
Аренда офиса	(3)	
Амортизация	(50)	
Списание материалов	(5)	
Нотариальные услуги	(75)	
Прочие расходы	(80)	
Итого	**(224)**	

По строке 2330 «Проценты к уплате» Общество отразило начисленные процентные расходы, сумма за 2023 год составляет 75 тыс. руб. (за 2021, 2021 год – 0 тыс. руб.).

По строке 2340 «Прочие доходы» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о прочих доходах, не учтенных в выручке. Сумма прочих доходов за 2023 год составляет 2 тыс. руб. (за 2021, 2021 год – 0 тыс. руб.).

По строке 2350 «Прочие расходы» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о прочих расходах, не учтенных в себестоимости, коммерческих и управленческих расходах. Сумма прочих расходов за 2023 год составляет 48 тыс. руб. (за 2021, 2021 год – 0 тыс. руб.).

Информация о прочих доходах приведена в таблице:

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
Прочие доходы	**2**	-
В том числе:		-
- прочие внереализационные доходы	2	-

Информация о прочих расходах приведена в таблице:

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
Прочие расходы	(48)	-
В том числе:		-
- расходы на услуги банков	(38)	-

- прочие внереализационные расходы	(10)	

28. Информация о связанных сторонах

В процессе осуществления в отчетном 2023 году финансово-хозяйственной деятельности Общество проводит операции с юридическими и физическими лицами, которые являются по отношению к нему связанными сторонами.

К операциям со связанными сторонами, относятся операции:

- приобретение долей участия других организаций;

Для целей настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 *«Информация о связанных сторонах»* по состоянию на 31 декабря 2023 г. были выделены следующие связанные стороны, приведенные в таблице:

№ п/п	Полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) аффилированного лица	ОГРН юридического лица (иной идентификационный номер - в отношении иностранного юридического лица)/ИНН физического лица (при наличии)	Основание, в силу которого лицо признается аффилированным	Дата наступления основания	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале общества, %	Доля находящихся в распоряжении аффилированного лица голосующих акций (долей) общества, %
1	2	3	4	5	6	7
1	Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная группа «Инсайт»	1187746370690	Общество является единственным участником	27.07.2023	100%	-
	Миракян Авет Владимирович		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество			
2	Общество с ограниченной ответственностью «Флит Финанс»	1117746366792	1) Юридическое лицо, в котором Общество имеет право распоряжаться более 20% от общего количества голосов, составляющих уставный капитал 2) Лицо принадлежит к той	20.11.223 27.07.2023	-	99,99%

			группе лиц, к которой принадлежит Общество			
3	Общество с ограниченной ответственностью «Дельта Бизнес»	1232500005980	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	27.07.2023	-	-
4	Общество с ограниченной ответственностью «Легион II»	5067746348632	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	27.07.2023	- -	- -
5	ООО «ДельтаЛизинг»	1112536016801	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	27.07.2023	- -	- -
6	Акционерное общество «Билантлия»	5067847017079	1) Юридическое лицо, в котором Общество имеет право распоряжаться более 20% от общего количества голосов, составляющих уставный капитал 2) Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	17.11.2023 28.07.2023	-	99,87%
7	Общество с ограниченной ответственностью «Флит Автолизинг»	1067757802793	1) Юридическое лицо, в котором Общество имеет право распоряжаться	20.11.2023	-	99,99%

			более 20% от общего количества голосов, составляющих уставный капитал 2) Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	10.08.2023		
8	Общество с ограниченной ответственностью «Флит Автофинанс»	1207700413733	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	10.08.2023	-	-
9	Общество с ограниченной ответственностью «Ресторан Нове»	1237700894474	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	14.12.2023	-	-

Основной управленческий персонал		
1 физическое лицо	*г. Москва*	*Генеральный директор*

Другие связанные стороны: на основании пп.5 п.1. Приказа Минфина России от 29.04.2008 N 48н (ред. от 27.11.2020) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" (ПБУ 11/2008)"

По состоянию на 31.12.2023 г Общество выдало следующее обеспечение третьим лицам под обязательства связанных сторон

Организация, по обязательствам которой выдано обеспечение	Характер обязательств, под которые выдано обеспечение	Вид обеспечения (в т. ч. вид имущества, переданного в залог)	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения (сумма поручительства, залоговая стоимость имущества)			Оценка возможных обязательств Общества в случае неисполнения должником обеспечиваемого обязательства перед кредитором		Информация об активе, переданном в залог			
				2023 г.	2022 г.	2021 г.	Вероятность	Сумма (оценка величины процентов, сумм возмещения судебных издержек по взысканию долга и других возможных убытков кредитора)	Балансовая стоимость актива			Права, возможности и ограничения использования предмета залога Обществом
									2023 г.	2022 г.	2021 г.	
ООО «ФЛИТ ФИНАНС	*Соглашение о порядке и условиях кредитования*	*Поручительство*	*31 августа 2030г.*	*4 млрд. руб.*			*Средняя*		*Не применимо*	*Не применимо*	*Не применимо*	*Не применимо*
Итого				*4 млрд. руб.*								

29. Информация о рисках хозяйственной деятельности и механизм управления рисками

Основным видом деятельности Общества как финансового холдинга является инвестирование и управление активами в финансовом секторе. В связи с этим описанные ниже факторы оцениваются с учетом потенциального влияния результатов деятельности дочерних компаний, а также соответствующих отраслевых рисков на результаты деятельности Общества.

Руководство Общества регулярно контролирует процесс управления рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества.

Политика Общества в области управления рисками состоит в ограничении принимаемых рисков и эффективном управлении капиталом, в том числе минимизации непредвиденных потерь от рисков с учетом приемлемого для акционеров и руководства Общества соотношения между риском и доходностью вложений. Обществом применяется интегрированный подход к управлению рисками, который обеспечивает полный цикл, а именно: идентификацию, анализ, оценку и приоретизацию рисков, планирование и согласование мероприятий по управлению рисками, мониторинг и контроль по всем типам рисков, присущих бизнесу Общества по всей организационной структуре и географии присутствия Общества.

В настоящем разделе описываются риски, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение Общества.

Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации, рынку которой в целом присущ достаточно высокий уровень правовых, экономических, геополитических рисков.

Общество не осуществляет деятельность за пределами РФ, поэтому риски, представленные в данном разделе, описываются только для внутреннего рынка.

Наиболее существенные риски, которые могут повлиять на деятельность Общества, представляют собой:

Страновые и региональные риски

Общество осуществляет основную деятельность в городе Москва Российской Федерации, для которого характерны риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране в целом.

Стабильность российской экономики во многом зависит от хода экономических реформ, развития правовой, налоговой, административной инфраструктуры, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Российской Федерации мер в сфере финансов и денежно-кредитной политики.

В настоящее время политическая ситуация в стране является относительно нестабильной из-за санкций, вводимых против России некоторыми странами, общей геополитической ситуации в стране, а также колебания цен на сырую нефть. Это в свою очередь обеспечивает негативное влияние на российскую экономику в целом. В частности, это выражается в нестабильности российского рубля и необходимости проведения экономических, налоговых, политических и прочих реформ.

Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов российских банков и компаний, сохраняется неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Общества и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества. Нестабильность на рынках капитала может привести к существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в России.

В целом Общество не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Общество осуществляет свою деятельность, Общество предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Риски, связанные с географическими особенностями региона, в котором Общество осуществляет свою деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью, оцениваются как несущественные.

30. Информация по сегментам

В деятельности Общества в период с 01.01.2023 по 31.12.2023 г. выделяется один основной отраслевой сегмент: холдинговая деятельность. Выручка Общества за оказание агентских услуг по заключению договоров страхования составляет 100% от общей суммы выручки за отчетный год. Выручка Общества за 2023 год получена от операций на территории Российской Федерации.

31. Условные факты хозяйственной деятельности

Налогообложение

Российское налоговое и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества положений законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

В 2023 году основные изменения в сфере налогового, таможенного и других видов законодательства связаны со сложившейся геополитической ситуацией, продиктованной в первую очередь экономическими санкциями против России рядом зарубежных стран.

В частности, основные изменения в налоговом законодательстве коснулись действия положений международных договоров об избежании двойного налогообложения с недружественными государствами, применения правил трансфертного ценообразования, налогов, удерживаемых у источника дохода, налогообложения интеллектуальной собственности, инвестирования и других аспектов налогообложения.

В 2023 году российские налоговые органы применяли механизмы, направленные против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования. В частности, заслуживает существенного внимания применение любых льгот по налоговым соглашениям (в частности, с точки зрения концепции бенефициарного собственника и Многосторонней конвенции по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения), трансграничные структуры, связанные с внутригрупповым финансированием, лицензированием и оказанием услуг, а также концепции налогового резидентства и постоянного представительства как в России, так и за ее пределами.

В августе 2023 года Указом Президента было приостановлено действие ряда положений 38 Соглашений об избежании двойного налогообложения. В частности, действие приостановили положения в части предоставления льготного режима налогообложения доходов, деятельности постоянного представительства, налогообложения капитала и не дискриминации. Продолжили действовать положения об устранении двойного налогообложения, обмене информацией, о налогообложении доходов дипломатических сотрудников, о сфере применения и порядке вступления в силу и прекращения действия соглашений.

Российские налоговые органы продолжают обращать пристальное внимание на операции российских компаний с иностранными компаниями Компаний, детально анализируют сделки на предмет их экономической обоснованности, прозрачной документальной подтвержденности, используя различные источники информации (документы, полученные от налогоплательщика, допросы свидетелей и контрагентов, общедоступные источники данных, анализ результатов тестирования деловой цели и другие).

Российские налоговые органы, где возможно, продолжают сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний в международном масштабе более прозрачной и требующей детальной проработки с точки зрения подтверждения экономической цели организации и функционирования международной структуры в рамках проведения процедур налогового контроля. В 2023 году такое взаимодействие в отношении многих стран затруднено в силу геополитической обстановки, однако

целесообразно исходить из того, что налоговые органы могут в будущем получить доступ к информации о деятельности компаний за рубежом.

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения контрольных мероприятий. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и подходам к применению законодательства, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2023 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2023 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы и отражены в отчетности корректно.

Незавершенные судебные разбирательства

Общество не участвует в судебных разбирательствах, возникших в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности.

32. Непрерывность деятельности

Общество получило прибыль по результатам деятельности за 2023 г. – 633 тыс. рублей; за 2022,2021 г. активная деятельность не велась в связи с чем прибыль (убыток) отсутствовали.

При этом стоимость чистых активов Общества по состоянию на 31.12.2023г. 7 774 571 тыс. рублей; на 31.12.2022 г. 10 тыс. руб.; на 31.12.2021 г. 10 тыс. руб.

Руководство Общества полагает, что Общество способно продолжать свою деятельность непрерывно. Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Общества, оценивая влияние изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

В период с 1 января 2023 г. по дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество непрерывно продолжает осуществлять финансово-хозяйственную деятельность в тех же финансово-экономических условиях, что существовали на отчетную дату.

33. События после отчетной даты.

Событиями после отчетной даты являются:

В январе 2024 г. подписаны два Договора поручительства с ПАО «Московский кредитный банк». Сумма обязательств в рамках Кредитных сделок составляет: 5 500 000 тыс. рублей.

В феврале 2024 г. ООО Инвестиционная группа «Инсайт» внесло вклад в имущество ООО «ФЛИТ» в размере 700 000 тыс. рублей.

В феврале 2024 г. ООО «ФЛИТ» внесло вклад в имущество ООО «Флит Автолизинг» в размере 700 000 тыс. рублей.

Генеральный директор _____ Петров С.О.

Главный бухгалтер _____ Некрасова О.С.

15 марта 2024 г.

Всего прошито и
пронумеровано
58 лист(ов)



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ФЛИТ» ЗА 2024 ГОД

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику Общества с ограниченной ответственностью «ФЛИТ»

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской отчетности **Общества с ограниченной ответственностью «ФЛИТ»**, состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о финансовых результатах за 2024 год и приложений к ним, в том числе отчета об изменениях капитала за 2024 год и отчета о движении денежных средств за 2024 год, пояснений к бухгалтерской отчетности за 2024 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Общества с ограниченной ответственностью «ФЛИТ»** (далее - Общество) по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности за 2024 год и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на пункт 28 Пояснений к бухгалтерской отчетности за 2024 год, в котором указано, что на 31.12.2024 года Обществом выданы поручительства третьим лицам по обязательствам связанных сторон.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим обстоятельством.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской отчетности ООО «ФЛИТ» за 2023 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 18 марта 2024 года.

Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Общества за 2024 год, но не включает годовую бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Общества за 2024 год, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской 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 бухгалтерской 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 бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление Общества, за годовую бухгалтерскую отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества 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 Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- 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 Общества;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством Общества 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 Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

АО АФ «МАРИЛЛИОН»
105064, Россия, Москва, Нижний Сусальный пер., дом 5, стр. 19
+7 495 933 0005
marillion.ru

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

Елена Владимировна Голобородова
действующая от имени аудиторской организации
на основании доверенности № 010-АФ-2024 от 07.10.2024,
руководитель аудита,
по результатам которого
выпущено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006057634)

13 февраля 2025 года

Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью
«ФЛИТ»

ОГРН 1207700318847
115184, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Замоскворечье, ул Большая Татарская, д. 9, помещ. 1/1

Аудиторская организация

Акционерное общество
«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»

ОГРН 1027700190253

105064, г. Москва, Вн.тер.г. муниципальный округ Басманный, Нижний Сусальный переулок, д. 5 стр. 19, помещение XII, комната 8.

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»

ОРНЗ 11606054850

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2024 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2024
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ФЛИТ"**	по ОКПО	45441121		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	9728011653		
Вид экономической деятельности **Деятельность холдинговых компаний**	по ОКВЭД 2	64.20		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью** / **Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес)
115184, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Замоскворечье, ул Большая Татарская, д. 9, помещ. 1/1

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту [X] ДА [ ] НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
АО АФ "МАРИЛЛИОН"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7720011320
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1027700190253

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
2	Основные средства	1150	4 212	3 005	-
2	в том числе: Арендованное имущество (право пользования активом)	1151	4 212	3 005	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
3	Финансовые вложения	1170	8 471 929	7 771 929	-
3	в том числе: Приобретение доли	1171	6 412 949	5 712 949	-
3	Приобретение акций	1172	2 058 980	2 058 980	-
	Отложенные налоговые активы	1180	1 728	848	-
19пз	Прочие внеоборотные активы	1190	64	22	-
19пз	в том числе: расходы будущих периодов	1191	64	22	-
	Итого по разделу I	1100	8 477 933	7 775 804	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
5	Дебиторская задолженность	1230	6 311	1 373	-
5	в том числе: расчеты по авансам выданным	1231	5 224	-	-
5	расчеты с покупателями и заказчиками	1232	-	1 367	-

5

5	расчеты по налогам и сборам	1233	4	6	-
5	начисленные проценты от размещения денежных средств в банках	1234	33	-	-
5	расчеты по налогу на прибыль	1235	1 050	-	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
21пз	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	20 816	1 614	1
21пз	в том числе: расчетные счета	1251	20 816	1 614	1
19пз	Прочие оборотные активы	1260	19	-	-
19пз	в том числе: расходы будущих периодов	1261	19	-	-
	Итого по разделу II	1200	27 146	2 987	1
	БАЛАНС	1600	8 505 079	7 778 791	1

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
22пз	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	3 885 974	3 885 974	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
22пз	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	4 587 964	3 887 964	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	22 097	633	(9)
	Итого по разделу III	1300	8 496 035	7 774 571	1
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
26пз	Отложенные налоговые обязательства	1420	1 535	852	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
23пз	Прочие обязательства	1450	3 600	2 988	-
23пз	в том числе: расчеты по аренде	1451	3 600	-	-
			-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	5 135	3 840	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	-
5	Кредиторская задолженность	1520	2 594	378	-
5	в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	1521	4	18	-
5	налог на добавленную стоимость	1522	1 201	198	-
5	налог на прибыль	1523	-	158	-
5	расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1524	1 389	-	-
5	расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	1525	-	4	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
7	Оценочные обязательства	1540	519	2	-
7	в том числе: оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	1541	519	2	-
	Прочие обязательства	1550	796	-	-
23пз	в том числе: расчеты по аренде	1551	796	-	-
	Итого по разделу V	1500	3 909	380	-
	БАЛАНС	1700	8 505 079	7 778 791	1

Руководитель _____ (подпись) Петров Сергей Олегович (расшифровка подписи)

12 февраля 2025 г.

6

Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2024 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2024
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ФЛИТ"**	по ОКПО	45441121		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	9728011653		
Вид экономической деятельности **Деятельность холдинговых компаний**	по ОКВЭД 2	64.20		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
27пз	Выручка	2110	56 039	1 139
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	56 039	1 139
	Коммерческие расходы	2210	-	-
6	Управленческие расходы	2220	(32 366)	(217)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	23 673	922
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	2 118	-
27пз	Проценты к уплате	2330	(574)	(74)
27пз	Прочие доходы	2340	2	2
27пз	Прочие расходы	2350	(734)	(46)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	24 485	804
	Налог на прибыль	2410	(3 021)	(161)
26пз	в том числе: текущий налог на прибыль	2411	(3 218)	(158)
26пз	отложенный налог на прибыль	2412	197	(3)
	Прочее	2460	-	(1)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	21 464	642

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	21 464	642
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ Петров Сергей Олегович
(подпись) (расшифровка подписи)

12 февраля 2025 г.

Отчет об изменениях капитала

за Январь - Декабрь 2024 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710004		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2024
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ФЛИТ"**	по ОКПО	45441121		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	9728011653		
Вид экономической деятельности **Деятельность холдинговых компаний**	по ОКВЭД 2	64.20		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью** / **Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3100	10	-	-	-	(9)	1
За 2023 г.							
Увеличение капитала - всего:	3210	3 885 964	-	3 887 964	-	642	7 774 570
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	642	642
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
увеличение уставного капитала	3217	3 885 964	-	-	-	-	3 885 964
взнос в имущество	3218	-	-	3 887 964	-	-	3 887 964
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-

дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3200	3 885 974	-	3 887 964	-	633	7 774 571
За 2024 г. Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	700 000	-	21 464	721 464
в том числе: чистая прибыль	3311	X	X	X	X	21 464	21 464
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
взнос в имущество	3317	-	-	700 000	-	-	700 000
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе: убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2024 г.	3300	3 885 974	-	4 587 964	-	22 097	8 496 035

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	Изменения капитала за 2023 г.		На 31 декабря 2023 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Чистые активы	3600	8 496 035	7 774 571	1

Руководитель _____ Петров Сергей Олегович
(подпись) (расшифровка подписи)

12 февраля 2025 г.

Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2024 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710005		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2024
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ФЛИТ"**	по ОКПО	45441121		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	9728011653		
Вид экономической деятельности **Деятельность холдинговых компаний**	по ОКВЭД 2	64.20		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью** / **Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	49 621	6
в том числе: от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	47 179	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	2 442	6
Платежи - всего	4120	(39 929)	(392)
в том числе: поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(15 335)	(272)
в связи с оплатой труда работников	4122	(19 202)	(9)
процентов по долговым обязательствам	4123	(574)	-
налога на прибыль организаций	4124	(4 425)	-
Прочие налоги и сборы	4125	(33)	(6)
прочие платежи	4129	(360)	(105)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	9 692	(386)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	9 999	-
в том числе: от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	9 999	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(700 000)	-
в том числе: в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
вклад в имущество	4225	(700 000)	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(690 001)	-

13

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	700 000	2 000
в том числе: получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	700 000	2 000
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(489)	-
в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-	-
прочие платежи	4329	(489)	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	699 511	2 000
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	19 202	1 614
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	1 614	-
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	20 816	1 614
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель _____ **Петров Сергей Олегович**
(подпись) (расшифровка подписи)

12 февраля 2025 г.

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
						Выбыло объектов				Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2024г.	3 055	(50)	1 915	-	-	(708)	-	-	-	4 970	(758)
	5210	за 2023г.	-	-	3 055	-	-	(50)	-	-	-	3 055	(50)
в том числе: Арендованное имущество (право пользования активом)	5201	за 2024г.	3 055	(50)	1 915	-	-	(708)	-	-	-	4 970	(758)
	5211	за 2023г.	-	-	3 055	-	-	(50)	-	-	-	3 055	(50)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5221	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5250	за 2023г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5241	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2023г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	за 2024г.	за 2023г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	-	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-

Руководитель _____ **Петров Сергей Олегович**
(подпись) (расшифровка подписи)

12 февраля 2025 г.

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
						выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная корректировка			первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2024г.	7 771 929	-	700 000	-	-	-	-	8 471 929	-
	5311	за 2023г.	-	-	7 771 929	-	-	-	-	7 771 929	-
в том числе: приобретение доли	5302	за 2024г.	5 712 949	-	700 000	-	-	-	-	6 412 949	-
	5312	за 2023г.	-	-	5 712 949	-	-	-	-	5 712 949	-
приобретение акций	5303	за 2024г.	2 058 980	-	-	-	-	-	-	2 058 980	-
	5313	за 2023г.	-	-	2 058 980	-	-	-	-	2 058 980	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5315	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5306	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5316	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2024г.	7 771 929	-	700 000	-	-	-	-	8 471 929	-
	5310	за 2023г.	-	-	7 771 929	-	-	-	-	7 771 929	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:	5321	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

Руководитель _____ Петров Сергей Олегович
(подпись) (расшифровка подписи)

12 февраля 2025 г.

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период					На конец периода		
							выбыло						
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость
Запасы - всего	5400	за 2024г.	-	-	-	278	(278)	-	-	X	-	-	-
	5420	за 2023г.	-	-	-	5	(5)	-	-	X	-	-	-
в том числе:													
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2024г.	-	-	-	278	(278)	-	-	278	-	-	-
	5421	за 2023г.	-	-	-	5	(5)	-	-	5	-	-	-
Готовая продукция	5402	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5423	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5407	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-
в том числе:	5446	-	-	-

Руководитель _____ Петров Сергей Олегович
(подпись) (расшифровка подписи)

12 февраля 2025 г.

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
					поступление		выбыло							
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2024г.	1 373	-	99 839	-	(95 951)	-	-	-	-	1 050	6 311	-
	5530	за 2023г.	-	-	1 377	-	(8)	-	-	-	4	-	1 373	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2024г.	1 367	-	55 248	-	(56 615)	-	-	-	-	-	-	-
	5531	за 2023г.	-	-	1 367	-	-	-	-	-	-	-	1 367	-
Авансы выданные	5512	за 2024г.	-	-	17 508	-	(12 284)	-	-	-	-	-	5 224	-
	5532	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5513	за 2024г.	6	-	27 083	-	(27 052)	-	-	-	-	1 050	1 087	-
	5533	за 2023г.	-	-	10	-	(8)	-	-	-	4	-	6	-
	5514	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5534	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Итого	5500	за 2024г.	1 373	-	99 839	-	(95 951)	-	-	X	-	1 050	6 311	-
	5520	за 2023г.	-	-	1 377	-	(8)	-	-	X	4	-	1 373	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	-	-	-	-	-	-
в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период							Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5571	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: кредиты	5552	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5575	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2024г.	(378)	27 950	-	(29 116)	-	-	-	(1 050)	(2 594)
	5580	за 2023г.	-	1 465	-	(1 839)	-	-	(4)	-	(378)
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2024г.	(18)	12 995	-	(12 981)	-	-	-	-	(4)
	5581	за 2023г.	-	131	-	(149)	-	-	-	-	(18)
авансы полученные	5562	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2023г.	-	201	-	(201)	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2024г.	(356)	14 950	-	(16 134)	-	-	-	(1 050)	(2 590)
	5583	за 2023г.	-	1 132	-	(1 488)	-	-	-	-	(356)
кредиты	5564	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2024г.	(4)	5	-	(1)	-	-	-	-	-
	5586	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	(4)	-	(4)
	5567	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5587	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Итого	5550	за 2024г.	(378)	27 950	-	(29 116)	-	X	-	(1 050)	(2 594)
	5570	за 2023г.	-	1 465	-	(1 839)	-	X	(4)	-	(378)

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-

Руководитель _____ Петров Сергей Олегович
(подпись) (расшифровка подписи)

12 февраля 2025 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2024г.	за 2023г.
Материальные затраты	5610	278	5
Расходы на оплату труда	5620	16 931	9
Отчисления на социальные нужды	5630	3 709	3
Амортизация	5640	708	50
Прочие затраты	5650	10 740	150
Итого по элементам	5660	32 366	217
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	-	-
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	32 366	217

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

Руководитель _____ Петров Сергей Олегович
(подпись) (расшифровка подписи)

12 февраля 2025 г.

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	2	1 153	(636)	-	519
в том числе: оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	5701	2	1 153	(636)	-	519

Руководитель _____ Петров Сергей Олегович
(подпись) (расшифровка подписи)

12 февраля 2025 г.

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Полученные - всего	5800	-	-	-
в том числе:	5801	-	-	-
Выданные - всего	5810	30 350 371	4 000 000	-
в том числе: Дочерние хозяйственные общества - Предельный объем обеспечиваемых обязательств	5811	30 350 371	4 000 000	-
Справочно: Дочерние хозяйственные общества - Фактический объем обеспечиваемых обязательств	5812	14 140 790	-	-

Руководитель _____ Петров Сергей Олегович
(подпись) (расшифровка подписи)

12 февраля 2025 г.

ФЛИТ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ФЛИТ»

Пояснения к бухгалтерской отчетности ООО «ФЛИТ» за 2024 год

Москва

28

12 февраля 2024 г. г. Москва

Оглавление

I. Общие сведения ... 3

1. Цели и виды деятельности Общества. ... 4
2. Состав бухгалтерской отчетности: ... 5

II. Основные положения учетной политики ... 5

1. Основные подходы к составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ... 5
2. Финансовые вложения ... 6
3. Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков ... 7
4. Расходы будущих периодов ... 8
5. Материально-производственные запасы ... 9
6. Расчеты с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками ... 9
7. Порядок создания резерва на предстоящую оплату отпусков и вознаграждение работников. 9
8. Порядок создания резерва под обесценение финансовых вложений ... 10
9. Уставный капитал ... 10
10. Аренда ... 10
11. Отложенные налоги ... 12
12. Признание доходов ... 12
13. Признание расходов ... 13
14. Учет расчетов по налогу на прибыль ... 14
15. Изменения в Учетной политике ... 15
16. Изменение сравнительных показателей ... 15

III. Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год ... 17

17. Основные средства ... 17
18. Финансовые вложения ... 17
19. Прочие внеоборотные активы ... 17
20. Дебиторская задолженность ... 18
21. Денежные средства и их эквиваленты ... 18
22. Капитал и резервы ... 19
23. Аренда ... 19
24. Кредиторская задолженность ... 20
25. Оценочные обязательства ... 20

29

26. Налогообложение 21
27. Расшифровка показателей Отчета о финансовых результатах 22
28. Информация о связанных сторонах 24
29. Информация о рисках хозяйственной деятельности и механизм управления рисками 27
30. Информация по сегментам 29
31. Условные факты хозяйственной деятельности 30
32. Непрерывность деятельности 31
33. События после отчетной даты 31

Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ФЛИТ» за 2024 год

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ФЛИТ» (далее по тексту – «Общество») за 2024 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

I. Общие сведения

Полное фирменное наименование Общества:

Общество с ограниченной ответственностью «ФЛИТ» - на русском языке.

Limited Liability Company FLEET - на английском языке.

Сокращенное фирменное наименование Общества:

ООО «ФЛИТ» - на русском языке.

FLEET LLC - на английском языке.

Место нахождения Общества: Российская Федерация, г. Москва.

Общество зарегистрировано по адресу, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц: 115184, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Замоскворечье, ул. Большая Татарская, д. 9, помещ. 1/1 Телефон: +7(495)901-02-00.

Общество было образовано в 2020 году, предыдущее наименование – Общество с ограниченной ответственностью «Домсервис Групп» (Устав зарегистрирован МИФНС России №46 по г. Москве 01.09.2020 г., Утвержден Решением учредителя №1/20 от 26.08.2020 г.). Генеральным директором являлся Москвин Олег Александрович.

Решением единственного участника №02/10-2023 от 20.10.2023 г., было утверждено новое фирменное наименование ООО «Домсервис Групп», а именно: ООО «ФЛИТ» - Устав в новой редакции 2 зарегистрирован 27.10.2023 г. за ГРН 2237710413092.

Решением единственного участника №02/11-2023 от 24.11.2023 г., было утверждено изменение в Уставном капитале - Устав в новой редакции 3 зарегистрирован 01.12.2023 г. за ГРН 2237711930344.

В 2024 году Общество утвердило Устав в новой редакции в связи с созданием Совета директоров (редакция 4, Решение единственного участника №01/09-2024 от 04.09.2024 г.) и внесло изменения в части компетенции ОСУ (редакция 5, Решение единственного участника №03/11-2024 от 28.11.2024 г.).

В 2021, 2022 Общество находилось на Упрощенной системе налогообложения, с 3 квартала 2023 года Общество перешло на общую систему налогообложения.

21 июля 2023 года Решением единственного участника №01/07-2023 от 20 июля 2023 года Петров Сергей Олегович был избран на должность генерального директора Общества, Москвин Олег Александрович прекратил полномочия генерального директора Общества с 21 июля 2023 года.

В отношении правового статуса, прав и обязанностей Общества применяются положения Гражданского кодекса РФ и Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Общество осуществляет финансово-экономическую деятельность на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Общество не имеет обособленных подразделений.

Среднесписочная численность работников Общества за отчетный период составила работников 2 человека (2023 - 1 чел.).

У Общества имеются дочерние общества, информация по которым раскрыта в Разделе III (примечание 18) данных Пояснений.

Общество, составляет бухгалтерскую (финансовою) отчетность в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», в отношении которой проводится аудит независимой аудиторской компанией.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется Главным бухгалтером, автоматизированно с помощью программы 1С: Предприятие КОРП.

Единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «ФЛИТ» на 31.12.2024 г. является Общество с ограниченной ответственностью «Инсайт Лизинг», владеющее долей в размере 100% в уставном капитале Общества.

По состоянию на 31.12.2024 г. бенефициарные владельцы у ООО "ФЛИТ" отсутствуют, т.к. ни одному конечному собственнику не принадлежит 25% и более в капитале Общества.

В сентябре 2024 года ООО «ФЛИТ» сформировало службу внутреннего аудита, а также Совет Директоров.

1. Цели и виды деятельности Общества.

Основные и дополнительные виды деятельности Общества в 2024 г:

- деятельность холдинговых компаний;
- деятельность по осуществлению вложений в ценные бумаги;
- деятельность по оказанию услуг по вопросам слияния и приобретения активов;
- деятельность по размещению свободных денежных средств на депозитных и текущих счетах;
- деятельность страховых агентов и брокеров;

- деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу);
- осуществление иной деятельности, не запрещенной действующим законодательством Российской Федерации.

2. Состав бухгалтерской отчетности:

- Бухгалтерский баланс
- Отчет о финансовых результатах
- Отчет об изменениях капитала
- Отчет о движении денежных средств
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
- Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

II. Основные положения учетной политики

1. Основные подходы к составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена на основе учетной политики и в соответствии с действующими в Российской Федерации нормативными документами по ведению бухгалтерского учета и отчетности, в частности:

- Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022 г.);
- Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (в редакции от 11 апреля 2018 г.), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету;
- Действующими Положениями и Федеральными стандартами по бухгалтерскому учету

В соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ согласно п. 1 ст. 12 объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Общества исходило из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Детальная информация о непрерывности деятельности Общества раскрыта в примечании 32 Пояснений.

Активы и обязательства оценены в бухгалтерской отчетности по фактическим затратам, за исключением активов, по которым в установленном порядке учтена корректировка их стоимости или созданы резервы под обесценение. Основные средства и доходные вложения в материальные ценности показаны за вычетом накопленной на отчетную дату амортизации.

2. Финансовые вложения

К финансовым вложениям в соответствии с ПБУ 19/02 *«Учет финансовых вложений»* (в редакции приказа Минфина № 57н от 6 апреля 2015 г.) относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определены (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования.

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

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

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

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на приобретение.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

Под ценой, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов, следует понимать цену недавних продаж организацией аналогичных активов за денежные средства несвязанным сторонам в сравнимых обстоятельствах либо (если такие продажи отсутствовали) рыночную цену передаваемых активов, определяемую на основе доступной информации об активном рынке или недавних сделках между независимыми сторонами или из имеющегося заключения независимого оценщика (например, при передаче неденежного имущества во вклад в уставный капитал).

Доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются в составе выручки и себестоимости.

При выбытии финансового вложения, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, относящегося к группам финансовым вложений:

- вклады в уставные капиталы других организаций;
- предоставленные займы;

Введ3Зите текст
Ве те

- депозитные вклады в кредитных организациях;
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования

его стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

В случае наличия признаков обесценения Общество осуществляет проверку наличия условий устойчивого снижения стоимости (обесценения) финансовых вложений. Проверка проводится по всем финансовым вложениям, по которым наблюдаются признаки их обесценения на каждую отчетную дату.

Для определения суммы обесценения Общество определяет расчетную стоимость финансовых вложений как дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые ожидается получить от финансовых вложений.

Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые Общество рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности, признается обесценением финансовых вложений. В этом случае на основе расчета Общества определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения. Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
- в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;
- на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

3. Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

Денежные средства включают денежные средства в кассе, на счетах в банке, на депозитных счетах, денежные средства в пути.
Выдача денежных средств в подотчет производится на личную банковскую карту:
-на расходы, связанные со служебными командировками в пределах установленных сумм;
-на хозяйственные и представительские расходы, на основании распоряжения руководителя в пределах и на срок, установленный внутренними распорядительными документами.
Порядок совершения и оформления операций по расчетным банковским счетам регулируется правилами банка и ЦБ РФ.

Денежные средства в иностранных валютах и операции с ними учитываются в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Одновременно эти средства и операции отражаются в валюте расчетов и платежей.

В соответствии с ПБУ 23/2011 *«Отчет о движении денежных средств»*, утвержденного

Приказом Минфина РФ от 2 февраля 2011 г. № 11Н, Общество раскрывает в составе информации о принятой ею учетной политике используемые подходы для отделения денежных эквивалентов от других финансовых вложений, для классификации денежных потоков, не указанных в пунктах 9-11 ПБУ 23/2011, для пересчета в рубли величины денежных потоков в иностранной валюте, для свернутого представления денежных потоков, а также другие пояснения, необходимые для понимания информации, представленной в отчете о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты

Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. В частности, Общество относит к денежным эквивалентам ценные бумаги и депозитные вклады в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее 90 (девяносто) календарных дней, перевод которых в денежные средства возможен по требованию Общества в течение 24-х часов.

Свернутое отражение денежных потоков

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность Общества, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обусловливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: а) косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее; б) поступление и возврат ошибочных платежей от покупателей и заказчиков, возврат платежей при расторжении договоров; в) перечисление и возврат ошибочных платежей поставщикам и подрядчикам, возврат платежей при расторжении договоров; г) перечисление и возврат ошибочных платежей по имущественному и личному страхованию.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто также в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата, в частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: а) размещение денежных эквивалентов (overnight); б) валютно-обменные операции (за исключением потерь или выгод от операции).

4. Расходы будущих периодов

Расходы, произведенные Обществом в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются как расходы будущих периодов на счете 97 «Расходы будущих периодов» с последующим равномерным их включением в расходы того отчетного периода, к которому они относятся. Если срок полезного использования из первичных документов определить невозможно, тогда сроки, в течение которых такие расходы подлежат отнесению на затраты регулируются Обществом самостоятельно.

Расходы будущих периодов можно отнести к прочим оборотным или прочим внеоборотным активам в зависимости от срока списания: если Расходы будущих периодов предполагается списать в затраты в течение 12 месяцев, то его следует показать в составе оборотных активов, если срок списания больше года, то в составе внеоборотных активов.

5. Материально-производственные запасы

В соответствии с п. 3 ФСБУ 5/2019 «Запасы» запасами считаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев. В соответствии с п. 9 ФСБУ 5/01 «Запасы», запасы признаются по фактической себестоимости. Учет несущественных активов ведется на счете 10.21 «Малоценное оборудование и запасы».

Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

При отпуске материально-производственных запасов в производство и/или ином их выбытии их оценка производится методом ФИФО в соответствии с п. 28 ФСБУ 5/2019 «Запасы», на конец отчетного года запасы отражаются в бухгалтерском балансе по наименьшей из следующих величин:

а) фактическая себестоимость запасов;

б) чистая стоимость продажи запасов.

6. Расчеты с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками

Задолженность покупателей и заказчиков, а также поставщиков и подрядчиков определена исходя из цен, установленных договорами между Обществом и контрагентами с учетом всех предоставленных Обществом либо поставщиком скидок (надбавок).

Дебиторская задолженность разделяется на долгосрочную, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, и краткосрочную, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

7. Порядок создания резерва на предстоящую оплату отпусков и вознаграждение работников

Общество определяет оценочное обязательство в связи с предстоящей оплатой отпусков работников на последнее число месяца, методом обязательств (МСФО), предусмотренный МСФО 37 - расчет по остаткам отпусков. Величина оценочного обязательства рассчитывается как разница между исчисленной и накопленной суммами обязательств. Исчисленная сумма обязательства - это сумма отпускных, которую следовало бы выплатить, если бы отпуск рассчитывался на все положенные дни отпуска, в том числе и за расчетный месяц, т.е. эта сумма получается равной сумме компенсации отпуска при увольнении сотрудника в последний день месяца. Накопленная сумма обязательства - разница между накопленной ранее суммой обязательства (исчисленной суммой обязательства за прошлый месяц) и суммой фактически начисленных отпускных в текущем месяце. Величина страховых взносов и взносов на "травматизм" с обязательства рассчитывается по такому же алгоритму, что и оценочное

обязательство, но только в отношении взносов, и исчисленные суммы взносов рассчитываются процентом по взносам от исчисленной суммы оценочного обязательства.

8. Порядок создания резерва под обесценение финансовых вложений

В отношении вложений, текущая рыночная стоимость которых не определяется, при наличии признаков обесценения Общество на каждую отчетную дату проводит проверку, которая устанавливает наличие или отсутствие условий устойчивого существенного снижения стоимости. В случае, если такое снижение стоимости подтверждается проверкой, Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений. Резерв формируется за счет финансовых результатов Общества в составе прочих расходов. Проверка наличия условий устойчивого снижения стоимости (обесценения) финансовых вложений производится Обществом не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. Проверка проводится по всем финансовым вложениям, по которым наблюдаются признаки их обесценения на каждую отчетную дату. Для определения суммы обесценения Общество определяет расчетную стоимость финансовых вложений как дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые ожидается получить от финансовых вложений.

По результатам проведения анализа стоимости финансовых вложений Общество оформляет мотивированное суждение, в котором отражается тест на обесценение и его результаты.

9. Уставный капитал

Размер уставного капитала соответствует величине, установленной в уставе Общества.

Добавочный капитал Общества включает сумму дополнительных денежных (неденежных) вкладов по Решению единственного участника Общества, относящихся непосредственно на увеличение добавочного капитала.

10. Аренда

В момент заключения договора Общество оценивает, является ли договор арендой либо содержит ли он условия аренды, перечисленные в п. 5 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».
Общество является арендатором.
Общество применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Общество признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде.

а) Права пользования активом

Общество признает права пользования активом на дату предоставления предмета аренды. Право пользования активом признается по фактической стоимости.

Общество применяет единую учетную политику в отношении права пользования активом и в отношении схожих по характеру использования активов. [П. 16 ФСБУ 25/2018: В случае если предмет аренды по характеру его использования относится к группе основных средств, по которой арендатор принял решение о проведении переоценки, арендатор может переоценивать соответствующее право пользования активом. После права пользования активом оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Права пользования активом амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.
Общество определило следующие сроки полезного использования:

- техника и оборудование от 3 до 15 лет;
- транспортные средства и прочее оборудование от 3 до 5 лет;
- Аренда помещения от 3 до 7 лет.

б) Обязательства по аренде

Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма величин приведенной стоимости будущих арендных платежей на дату этой оценки

Переменные арендные платежи, которые не зависят от ценовых индексов или процентных ставок, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Общество использует ставку, по которой оно привлекает или могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

Ставка привлечения заемных средств – это ставка процента, по которой Общество привлекает или могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды. Таким образом, ставка привлечения заемных средств отражает процент, который Общество «должно было бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды. Общество определяет ставку привлечения заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки, специфичные для Общества (например, индивидуальный кредитный рейтинг Общества).

После даты начала аренды величина обязательств по аренде после признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей. Кроме того, фактическая стоимость права пользования активом и величина обязательства по аренде пересматриваются в случаях:

- изменения условий договора аренды;
- изменения намерения продлевать или сокращать срок аренды, которое учитывалось ранее при расчете срока аренды;

- изменения величины арендных платежей по сравнению с тем, как они учитывались при первоначальной оценке обязательства по аренде.

Изменение величины обязательства по аренде относится на стоимость права пользования активом. Уменьшение обязательства по аренде сверх балансовой стоимости права пользования активом включается в доходы текущего периода.

11. Отложенные налоги

Учет отложенных налогов ведется Обществом в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль», утвержденным Приказом Минфина РФ от 19 ноября 2002 г. № 114н в редакции Приказа Министерства финансов Российской Федерации от 20.11.2018 № 236н.
При составлении бухгалтерской отчетности суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражаются в бухгалтерском балансе развернуто.

12. Признание доходов

Учет доходов ведется Обществом в соответствии с ПБУ 9/99 *«Доходы организации»*, утвержденным Приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 32н (в редакции от 06.04.2015 г.) Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности (с учетом положений п. 3 ПБУ 9/99 № 32н *«Доходы организации»*. Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Выручка признается Обществом в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий (п. 12 ПБУ 9/99):

- Общество имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от Общества к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Общество относит к доходам от обычных видов деятельности выручку от:

- инвестиционной деятельности в качестве холдинговой компании;
- реализации ценных бумаг;
- оказания агентских услуг по заключению договоров страхования;
- оказания услуг по вопросам слияния и приобретения активов;
- дивидендные доходы;

Остальные доходы являются прочими доходами:

- доходы от продажи объектов основных средств;
- прочие доходы (штрафы, пени, неустойки, списание кредиторской задолженности);
- доходы от положительных курсовых разниц;
- переоценка финансовых вложений;
- реализация права требования как оказания финансовых услуг;
- доходы от размещения денежных средств на депозитных счетах
- прочие доходы.

Общество учитывает доходы методом начисления, по мере оказания услуг покупателям и предъявления им расчетных документов.

13. Признание расходов

Расходами Общества по обычным видам деятельности являются расходы, осуществление которых связано с инвестиционной деятельностью в качестве холдинговой компании, управлением активами.

К управленческим расходам Общества относятся расходы:

- Амортизация
- Аренда офиса
- Взносы в ФСС от НС и ПЗ
- Малоценное оборудование и запасы
- Нотариальные услуги
- Оплата труда
- Отчисления во внебюджетные фонды
- Представительские расходы
- Приобретение неисключительных (пользовательских), лицензионных прав на программное обеспечение
- Прочие административные расходы
- Прочие затраты
- Прочие расходы, не принимаемые в НУ
- Расходы на проезд, проживание
- Сопровождение сдачи отчетности

Остальные расходы считаются прочими расходами.

В соответствии с п. 18 ПБУ 10/99 *«Расходы организации»* расходы признаются в том отчетном периоде, к которому они относятся независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.

Расходы Общества подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

Расходы Общества в бухгалтерском и налоговом учете учитываются методом начисления и отражаются в учете на основании первичных документов.

14. Учет расчетов по налогу на прибыль

Общество применяет балансовый метод для целей оценки временных разниц на основании Приказа Минфина России от 20.11.2018 N 236н "О внесении изменений в Положение по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" ПБУ 18/02, утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 19 ноября 2002 г. N 114н, в связи с этим применен следующий порядок учета:

Сумма расхода по налогу на прибыль формируется на дебете счета 99 «Прибыли и убытки» (в случае дохода по налогу - по кредиту). Указанная сумма складывается из двух составляющих - текущего налога на прибыль и отложенного налога на прибыль. Каждая из составляющих, учитывается на отдельном субсчете к счету 99.

Сумма текущего налога на прибыль отражается по дебету счета 99 «Прибыли и убытки» (субсчет «Текущий налог на прибыль») в корреспонденции с кредитом счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» (субсчет «Расчеты по налогу на прибыль организации»). Указанная сумма определяется в соответствии с требованиями налогового законодательства как сумма налога, подлежащая уплате в бюджет за налоговый период, соответствующий отчетному периоду. Такая сумма (при отсутствии специфических обстоятельств) соответствует сумме налога, указываемого организацией в ее налоговой декларации по налогу на прибыль за соответствующий период.

Сумма отложенного налога на прибыль отражается по дебету или кредиту счета 99 «Прибыли и убытки» (субсчет «Отложенный налог на прибыль») в корреспонденции соответственно с кредитом или дебетом счетов 09 «Отложенные налоговые активы» или 77 «Отложенные налоговые обязательства». Указанная сумма определяется как результат умножения соответствующей налоговой ставки на величину изменений временных разниц за отчетный период в связи с операциями, результаты которых подлежат включению в бухгалтерскую прибыль (убыток). Увеличение налогооблагаемых временных разниц или уменьшение вычитаемых временных разниц за отчетный период приводит к образованию расхода по отложенному налогу, который отражается по дебету счета 99 в корреспонденции с кредитом счета 09 или 77. Увеличение вычитаемых временных разниц или уменьшение налогооблагаемых временных разниц за отчетный период приводит к образованию дохода по отложенному налогу, который отражается по дебету счета 09 или 77 в корреспонденции с кредитом счета 99.

В случае изменений временных разниц за отчетный период в связи с операциями, результаты которых не включаются в бухгалтерскую прибыль (убыток), таких как переоценка внеоборотных активов, курсовые разницы по зарубежной деятельности и др., образующийся отложенный налог на прибыль отражается применительно к порядку, предусмотренному настоящим пунктом.

При этом вместо счета 99 «Прибыли и убытки» в бухгалтерских записях участвует счет 83 «Добавочный капитал» или другой соответствующий счет, на который относятся результаты

самих операций. Так, например, увеличение отложенного налогового обязательства в связи с приростом налогооблагаемой временной разницы в результате дооценки основного средства отражается по дебету счета 83 «Добавочный капитал» (субсчет «Дооценка основных средств») в корреспонденции соответственно с кредитом счета 77 «Отложенные налоговые обязательства». Отраженный в соответствии с настоящим пунктом отложенный налог на прибыль не учитывается при формировании чистой прибыли за отчетный период, но учитывается при формировании совокупного финансового результата за этот период.

В бухгалтерском балансе сумму отложенных налоговых активов (счет 09) и отложенных налоговых обязательств (счет 77) Общество показывает свернуто.

В случае изменения временных разниц в связи с ретроспективными изменениями учетной политики или ретроспективным исправлением ошибок, возникающие изменения отложенных налоговых активов или обязательств отражаются по дебету или кредиту счетов 09 «Отложенные налоговые активы» или 77 «Отложенные налоговые обязательства» в корреспонденции соответственно с кредитом или дебетом счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

15. Изменения в Учетной политике

В 2024 году Общество внесло изменения в учетную политику в связи с вступлением в силу с 1 января 2024 г. ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы». Данные изменения не повлияли на отчетность Общества, в связи с отсутствием нематериальных активов.

16. Изменение сравнительных показателей

В декабре 2024 г. Общество выпустило и утвердило бухгалтерскую отчетность за 2022 год со всеми примечаниями, пояснениями и аудиторским заключением на основании Решения единственного участника №01-1/12-2024 от 23 декабря 2024 года, в связи с обнаруженными в ранее поданной отчетности ошибками, произошедшими по техническим причинам.
В Упрощенной бухгалтерской отчетности за 2022 год, сданной в ИФНС № 5 19.01.2024 г. были отражены следующие показатели:

Тыс. руб.

Статья бухгалтерского баланса	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Актив			
Запасы	7	7	7
Финансовые и другие оборотные активы	3	3	3
Баланс	**10**	**10**	**10**
Пассив			
Капитал и резервы	10	10	10
Баланс	**10**	**10**	**10**

В связи с обнаруженными в отчетности ошибками, произошедшие по техническим причинам, некорректные показатели в отчетности, были скорректированы.

Тыс. руб.

Статья бухгалтерского баланса	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Актив			
1230 Денежные средства и их эквиваленты	1	1	1
Баланс	**1**	**1**	**1**
1600 Пассив			
1310 Уставной капитал (складочный капитал, уставной фонд, вклады товарищей)	10	10	10
1370 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(9)	(9)	(9)
1700 Баланс	**1**	**1**	**1**

Изменения сравнительных показателей в бухгалтерской отчетности указаны в следующей таблице:

Тыс. руб.

Статья бухгалтерского баланса	За 2022 г. (до пересчета)	За 2022 г. (после пересчета)
1210 Запасы	7	-
1230 Дебиторская задолженность	3	-
1250Денежные средства и денежные эквиваленты	-	1
1200 Итого по разделу II	10	1
1600 Баланс	10	1
1370 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-	(9)
1300 Итого по разделу III	-	1
1700 Баланс	10	1

Изменения сравнительных показателей отчета о финансовых результатах указаны в следующей таблице:

Тыс. руб.

Статья отчета о финансовых результатах	За 2023 г. (до пересчета)	За 2023 г. (после пересчета)
2220 Управленческие расходы	224	217
2200 Прибыль (убыток) от продаж	915	922
2350 Прочие расходы	48	46
2300 прибыль (убыток) до налогообложения	804	795
2400 Чистая прибыль	**633**	**642**
2500 Совокупный финансовый результат периода	**633**	**642**

III. Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год

17. Основные средства

По строке 1150 «Основные средства» бухгалтерского баланса Общество отразило право пользования активом (аренда офиса) 4 212 тыс. руб., учтенное по остаточной стоимости, находящийся по адресу: 115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, д. 9, пом. 1/1.

Договор аренды нежилых помещений №3 от 01.11.2023 г.

Амортизация начисляется линейным способом.

Информация о наличии и движении основных средств и соответствующей накопленной амортизации приведена в таблице 2.1 табличных пояснений

Фактическая стоимость права пользования активом была пересмотрена 01.09.2024 г. и 01.10.2024 г. в связи с изменениями условий договора аренды.

18. Финансовые вложения

По строке 1170 «Финансовые вложения» в составе долгосрочных финансовых вложений отражены финансовые вложения в уставный капитал дочерних компаний. Финансовые вложения сформированы за счет взносов в капитал (уставный и добавочный) трех дочерних компаний – ООО «ФЛИТ ФИНАНС», «ООО Флит Автолизинг», АО «Билантлия».

Общество принимает финансовые вложения к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Информация о наличии и движении финансовых вложений приведена в таблице 3.1 табличных пояснений.

В феврале 2024 г. ООО «ФЛИТ» внесло вклад в размере 700 000 тыс. рублей в имущество дочернего Общества.

По состоянию на 31 декабря 2024 г., и на 31 декабря 2023 г. на балансе Общества имеются долгосрочные финансовые вложения: ООО «ФЛИТ ФИНАНС» - доля участия составляет 99,9%; ООО «Флит Автолизинг» - доля участия составляет 99,9%; АО «Билантлия» - доля участия составляет 99,87%, 764 акции, номинальной стоимостью 10 тыс. руб. каждая.
Данные инвестиции представляют собой вложения в лизинговый бизнес.

По состоянию на 31 декабря 2022 г., на балансе Общества долгосрочные финансовые вложения отсутствуют.

19. Прочие внеоборотные активы

По строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» бухгалтерского баланса Общество отражает предоплаченные расходы относящиеся к будущим периодам, программное обеспечение сроком использования свыше 12 месяцев и неисключительные права, лицензии, используемые Обществом для осуществления хозяйственной деятельности.

Информация о наличии прочих внеоборотных активов приведена в таблице:

Тыс. руб.

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Программное обеспечение и неисключительные права на ПО	64	22	-
Итого	64	22	-

По строке 1260 «Прочие оборотные активы» бухгалтерского баланса Общество отражает предоплаченные расходы относящиеся к будущим периодам, программное обеспечение сроком использования менее 12 месяцев и неисключительные права, лицензии, используемые Обществом для осуществления хозяйственной деятельности.

Информация о наличии прочих внеоборотных активов приведена в таблице:

Тыс. руб.

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Программное обеспечение и неисключительные права на ПО	19	-	-
Итого	19	-	-

20. Дебиторская задолженность

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса Общество отражает общую величину дебиторской задолженности за вычетом созданного резерва по сомнительным долгам. Общество отражает сумму как краткосрочной, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, так и долгосрочной дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев после отчетной даты. Просроченная дебиторская задолженность на 31.12.2024 г. и на 31.12.2023 г. отсутствует.

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности приведена в таблице 5.1 табличных пояснений:

21. Денежные средства и их эквиваленты

По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса Общество отражает информацию об имеющихся у Общества денежных средствах в российской и иностранных валютах, а также о денежных эквивалентах:

Тыс. руб.

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022г.
Денежные средства в российской валюте (наличные в кассе и на расчетных счетах в кредитных организациях)	20 816	**1 614**	1
Денежные средства в иностранной валюте	-	-	-
Прочие счета	-	-	-
Итого	**20 816**	**1 614**	**1**

Общество не имеет денежных средств и денежных эквивалентов, которые по состоянию на 31 декабря 2024 г. недоступны для использования.

22. Капитал и резервы

По строке 1310 «Уставной капитал (складочный капитал, уставной фонд, вклады товарищей)» бухгалтерского баланса Общество отражает уставной капитал, внесенный участниками.

Тыс. руб.

	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
На 31 декабря 2022 г.	**10**	**10**
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	-	-
Изменение доли, принадлежащей Обществу	-	-
На 31 декабря 2023 г.	**3 885 974**	**3 885 974**
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	-	-
Изменение доли, принадлежащей Обществу	-	-
На 31 декабря 2024 г.	**3 885 974**	**3 885 974**

На 31.12.2024г. единственный участник Общества ООО «Инсайт Лизинг» (с 16.12.2024 г.). До 16.12.2024г. единственный участник Общества ООО Инвестиционная группа "ИНСАЙТ", в 2023 г. увеличил уставной капитал с 10 тыс. руб. до 3 885 974 тыс. руб., а также внес дополнительный неденежный вклад в виде следующего имущества:
- АО "Билантлия" – передано 764 акции, доля составляет 99,87%;
- ООО "Флит Автолизинг" – доля составляет 99,99%;
- ООО "ФЛИТ ФИНАНС" – доля составляет 99,99%.

Уставной и добавочный капитал сформирован с учетом имеющегося заключения независимого оценщика.
В 2024 году распределение прибыли не проводилось.

По строке 1350 «Добавочный капитал (без переоценки)» бухгалтерского баланса Общество отражает дополнительные вклады участников, относящиеся непосредственно на увеличение капитала в составе добавочного капитала.

В феврале 2024 г. единственный участник Общества внесло вклад в имущество ООО «ФЛИТ» в размере 700 000 тыс. рублей.

По состоянию на 31.12.2024 г. добавочный капитал Общества составляет 4 587 964 тыс. руб. на 31.12.2023 г. добавочный капитал Общества составляет 3 887 964 тыс. рублей, на 31 декабря 2022 г. добавочный капитал не формировался.

23. Аренда

У Общества имеется договор аренды офисного помещения №3 от 01.11.2023 г., которое Общество использует в своей деятельности. Срок аренды офисного помещения составляет 5 лет.
По строке 1450 «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса Общество отразило долгосрочные арендные обязательства, за минусом процентов по аренде и НДС по арендным обязательствам 3 600 тыс. руб.
По строке 1550 «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса Общество отразило краткосрочные арендные обязательства, за минусом процентов по аренде и НДС по арендным обязательствам 796 тыс. руб.
Учет аренды ведется с применением ставки дисконтирования (расчет приведенной стоимости).

Ставка дисконтирования составляет 22%.
Для расчета приведенной стоимости арендных платежей общество использует процентную ставку «ключевая ставка ЦБ РФ на 01.10.2024 г. +3%»

24. Кредиторская задолженность

По строке 1520 «Кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса Общество отражает общую величину краткосрочной кредиторской задолженности в состав, которой включает:

- задолженность перед поставщиками и подрядчиками;
- налог на добавленную стоимость;
- налог на прибыль;
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению;
- расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками.

По состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. Общество не имеет просроченных обязательств по расчетам с бюджетом по налогам и сборам.

Информация о наличии и движении краткосрочной кредиторской задолженности приведена в таблице 5.3 табличных пояснений:

Тыс. руб.

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Кредиторская задолженность, в том числе:	**2 594**	**378**	**-**
- расчеты с поставщиками и подрядчиками	4	18	-
- налог на добавленную стоимость	1 201	198	-
- налог на прибыль	-	158	-
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 389	-	-
- расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	-	4	-
Итого	**2 594**	**378**	**-**

25. Оценочные обязательства

По строкам 1540 «Оценочные обязательства» раздела «Краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса Общество отражает информацию об оценочных обязательствах на оплату работникам отпусков включая страховые взносы.

Информация о наличии и движении оценочных обязательствах приведена в таблице:

Тыс. руб.

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	Изменение оценочных обязательств	На 31 декабря 2023 г.	Изменение оценочных обязательств	На 31 декабря 2022 г.
Краткосрочные обязательства, срок исполнения которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты	519	2	2	-	-
Итого	**519**	**2**	**2**	-	-

26. Налогообложение

Общество является плательщиком налога на прибыль, налога на добавленную стоимость, страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования, Фонд медицинского страхования, прочих налогов и сборов, а также налоговым агентом по налогу на доходы физических лиц.

Освобождения от налогообложения и льготных режимов в 2024 году Общество не имело.

Тыс. руб.

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Отложенные налоговые активы	1 728	848
Отложенные налоговые обязательства	1 535	852

Отложенный налог сформирован с суммы начисленного резерва по отпускам, арендных обязательств, расходов будущих периодов.

Налог на прибыль

Расшифровка налога на прибыль:

Расчет налога на прибыль	2024 *Сумма (тыс. руб.)*	2023 *Сумма (тыс. руб.)*
Прибыль до налогообложения	**24 485**	**795**
условный доход по налогу на прибыль	0	0
условный расход по налогу на прибыль	4 897	159
Постоянный налоговый расход	**812**	**10**
(переоценка, прочие внереализационные расходы)-		
постоянный налоговый актив/обязательство	*162*	*2*

Дивиденды, облагаемые по налоговой ставке 0% согласно п. 3.1 статья 284 НК РФ)	**-9 999**	***0***
Доход исключаемый	-2 000	0
Вычитаемые временные разницы ОНА	**589**	**2**
Налогооблагаемые временные разницы ОНО	**200**	**17**
изменение отложенных налоговых активов	118	0
изменение отложенных налоговых обязательств	40	3
Текущий налог на прибыль	**3 218**	**158**

С 01.01.2025г. введена ставка по налогу на прибыль в размере 25%, пересчет отложенных налогов произведен на предшествующую дату, то есть на 31 декабря 2024 года. Результат перерасчета в размере **39** тыс. руб. отражен по **строке 2412** «Отложенный налог на прибыль» Отчета о финансовых результатах и не влияет на размер текущего налога на прибыль за 2024 г. Влияние изменение ставок отражено в таблице:

Пересчет	**2024** ***Сумма (тыс. руб.)***
Вычитаемые временные разницы ОНА, в т.ч.	589
Оценочные обязательства и резервы *Расходы будущих периодов* *Убыток текущего периода* *Арендные обязательства*	
ОНА по ставке 25%	148
ОНА по ставке 20%	118
Пересчет ОНА	30
Налогооблагаемые временные разницы ОНО, в т.ч.	200
Основные средства *Проценты по обязательствам*	
ОНО по ставке 25%	49
ОНО по ставке 20%	40
Пересчет ОНО	**9**

27. Расшифровка показателей Отчета о финансовых результатах

Отчет о финансовых результатах отражает финансовый результат деятельности Общества, информацию о доходах и расходах, а также о прибылях и убытках Общества за отчетный период и аналогичный период предыдущего года.

По строке 2110 «Выручка» отчета о финансовых результатах Общество отражает выручку от холдинговой деятельности: Вознаграждение за оказание агентских услуг по заключению договоров страхования; Оказание консультационных услуг; Полученные дивиденды.

Тыс. руб.

Наименование показателя	**2024 г.**	**2023 г.**
Выручка, в том числе:	**56 039**	**1 139**
- Вознаграждение за оказание агентских услуг по	42 890	1 139

заключению договоров страхования		
- Оказание консультационных услуг	3 150	-
- Полученные дивиденды	9 999	-

25 декабря 2024 г. ООО «ФЛИТ» получило дивиденды в размере 9 999 тыс. руб.

Полученные дивиденды были отражены в строке **2110 «Выручка»** отчета о финансовых результатах, т.к. данный доход был получен в результате основного вида деятельности – холдинговая деятельность.

По строке 2220 «Управленческие расходы» отчета о финансовых результатах Общество отражает расходы по обычным видам деятельности:

Тыс. руб.

Управленческие расходы	**2024 г.**	**2023 г.**
В том числе:	(32 366)	(217)
Оплата труда	(16 931)	(9)
Отчисления во внебюджетные фонды	(3 709)	(2)
Аренда офиса	(32)	(3)
Амортизация	(708)	(50)
Аудит	(7 420)	-
Подготовка, переподготовка кадров, обучение	(48)	-
Справочно-информационные услуги	(111)	-
Приобретение компьютеров и периферийного оборудования	(270)	-
Приобретение ПО	(95)	-
Услуги по присвоению рейтинга	(2 499)	-
Представительские расходы	(159)	-
Нотариальные услуги	(76)	(75)
Прочие расходы	(308)	(73)
Списание материалов		(5)
Итого	**(32 366)**	**(217)**

По строке 2330 «Проценты к уплате» Общество отразило начисленные процентные расходы, сумма за 2024 год составляет 574 тыс. руб. (за 2023 год составляет 74 тыс. руб.).

По строке 2340 «Прочие доходы» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о прочих доходах, не учтенных в выручке. Сумма прочих доходов за 2024 год составляет 2 тыс. руб. (за 2023 год составляет 2 тыс. руб.).

По строке 2350 «Прочие расходы» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о прочих расходах, не учтенных в себестоимости, коммерческих и управленческих расходах. Сумма прочих расходов за 2024 год составляет 734 тыс. руб. (за 2023 год составляет 46 тыс. руб.).

Информация о прочих доходах приведена в таблице:

Тыс. руб.

Наименование показателя	**2024 г.**	**2023 г.**
Прочие доходы, в том числе:	**2**	-
- прочие внереализационные доходы	2	-

Информация о прочих расходах приведена в таблице:

Тыс. руб.

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Прочие расходы, в том числе:	(734)	(46)
- расходы на услуги банков	(135)	(36)
- прочие внереализационные расходы	(49)	(10)
-оплата труда, не учитываемая в целях налогообложения	(500)	-
- работы по передаче товаров (работ, услуг) безвозмездно	(50)	-

28. Информация о связанных сторонах

В процессе осуществления в отчетном 2024 году финансово-хозяйственной деятельности Общество проводит операции с юридическими и физическими лицами, которые являются по отношению к нему связанными сторонами.

К операциям со связанными сторонами, относятся операции:

- приобретение долей участия других организаций;
- получение дивидендов
- получение вклада в имущество от участника
- вклад в имущество дочерней компании
- начисление вознаграждения совету директоров
- начисление вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Для целей настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 *«Информация о связанных сторонах»* по состоянию на 31 декабря 2024 г. были выделены следующие связанные стороны, приведенные в таблице:

Наименование	**Характер отношений**
Основное хозяйственное общество	Владеет 100% уставного капитала Общества.
Дочерние хозяйственные общества	Контролируются Обществом (Обществу принадлежит более 50% уставного капитала организаций.
Единоличный исполнительный орган, Члены Совета Директоров	Должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Общества.
Другие связанные стороны – 19 юридических лиц, 14 физических лиц	Принадлежат к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество.

По состоянию на 31.12.2024 г Общество выдало следующие поручительства третьим лицам по обязательствам связанных сторон

Тыс. руб.

Организация, по обязательствам которой выдано обеспечение	Характер обязательств, под которые выдано обеспечение	Вид обеспечения (в т. ч. вид имущества, переданного в залог)	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения на конец периода (сумма поручительства, залоговая стоимость имущества)					Вероятность
				Предельный объем на 31.12.2024 г.	Фактический объем обеспечиваемых обязательств на 31.12. 2024 г.	Предельный объем на 31.12.2023 г.	Фактический объем обеспечиваемых обязательств на 31.12. 2023 г.	2022 г.	
Дочерние хозяйственные общества	*Кредитное соглашение*	*Договор Поручительства №1435/П1 от 28.12.2023*	*31 августа 2033 г.*	*8 000 000 (увеличение договора пор-ва с 4 млрд. до 8 млрд.)*	*2 890 040*	*4 000 000*	-	-	*Низкая*
	Кредитное соглашение	*Договор Поручительства №0224001/24 от 13.05.2024; Договор Поручительства №072202/23 от 11.01.2024*	*22 сентября 2032 г; 13 мая 2033 г.*	*8 000 000*	*3 272 715*	-	-	-	*Низкая*
	Кредитное соглашение	*Договор Поручительства №1470/П1 от 20.03.2024;*	*31 декабря 2033 г.*	*4 500 000*	*2 507 795*	-	-	-	*Низкая*
	Кредитное соглашение	*Договор Поручительства №758/КИБ-РКЛ/24/ДП-1 от 17.04.2024*	*16 марта 2032*	*2 000 000*	*870 277*	-	-	-	*Низкая*
	Кредитное соглашение	*Поручительства №0987001/23 от 16.01.2024; Договор Поручительства №0448001/24 от 24.09.2024*	*28 ноября 2032 г.; 24 сентября 2033 г.*	*4 000 000*	*1 177 712*	-	-	-	*Низкая*
	Соглашение о срочных сделках на фин. Рынках	*Договор Поручительства №БН от 30.09.2024*	*10 сентября 2036 г.*	*428 120*	-	-	-	-	*Низкая*
				26 928 120	*10 718 539*	*4 000 000*	-	-	

ООО «ФЛИТ», являющееся материнской компанией для дочерних компаний, выступает в роли поручителя по кредитным соглашениям и некоторым иным обязательствам дочерних обществ. Предельный объем обеспечиваемых обязательств по договорам поручительства на 31.12.2024 г. составляет 26 928 120 тыс. руб. Фактический объем обеспечиваемых обязательств составляет 10 718 539 тыс. руб.

В случае неисполнения дочерними компаниями обязательств перед кредитором, ООО «ФЛИТ» имеет возможность привлечь ресурсы на погашение таких обязательств с других дочерних обществ.

Таким образом, поручительство от ООО «ФЛИТ» позволяет снизить стоимость фондирования для дочерних обществ путем представления их на консолидированной основе.

Также в ноябре 2024г. дочернее общество зарегистрировало коммерческие облигации в количестве 4 138 637 штук, номинальной стоимостью 4 138 637 тыс. руб. с регистрационным номером выпуска 4CDE-01-00189-L от 14.10.2024.
02.11.2024 дочернее Общество разместило данные облигации в количестве 3 988 637 шт., номинальной стоимостью 3 988 637 тыс. руб. 01.11.2024 ООО «ФЛИТ» выдало публичную безотзывную оферту в адрес держателей данных коммерческих облигаций дочернего Общества, в рамках которой Общество обязуется выкупить данные облигации у держателей в случае, в том числе неисполнения дочерним Обществом своих обязательств по облигациям. Номинальная стоимость облигаций, находящихся в обращении на 31.12.2024 составляет 3 422 251 тыс. руб.

Стоимостные показатели, условия, сроки и форма расчетов по не завершенным операциям Общества со связанными сторонами:

Признак связанности и вид задолженности	2024 г.	2023 г.	2022 г.
Дебиторская задолженность			
- основного управленческого персонала	30	-	-
- других связанных сторон	4	3	-

Виды и объем операций Общества со связанными сторонами:

Признак связанности и вид операции	2024 г.	2023 г.
Продажа товаров, продукции, работ, услуг (без НДС)		
- другие связанные стороны	3 150	-
Аренда имущества у связанных сторон		
- другие связанные стороны	4 212	3 005
Дивиденды к получению		
- дочерние хозяйственные общества	9 999	-
Другие операции (вклад в имущество)		
- основное хозяйственное общество	700 000	-
- дочерние хозяйственные общества	700 000	-
Вознаграждение ключевого управленческого персонала – Генеральный директор и Члены Совета директоров. Сумма вознаграждения включает страховые взносы	882	8

Существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами:

Признак связанности и вид денежного потока	2024 г.	2023 г.
Поступление денежных средств от связанных сторон (текущие операции)		
- другие связанные стороны	3 150	-
- другие связанные стороны (НДС)	630	-
Направление денежных средств связанным сторонам (текущие операции)		
- основной управленческий персонал	592	6
- другие связанные стороны	1063	141
- другие связанные стороны (НДС)	213	29
Направление денежных средств связанным сторонам (инвестиционные операции)		
- дочерние хозяйственные общества	700 000	-
Поступление денежных средств от связанных сторон (финансовые операции)		
- дочерние хозяйственные общества	9 999	-

54

Признак связанности и вид денежного потока	2024 г.	2023 г.
- основное хозяйственное общество	700 000	-

29. Информация о рисках хозяйственной деятельности и механизм управления рисками

Основным видом деятельности Общества как холдинга является инвестирование и управление активами. В связи с этим описанные ниже факторы оцениваются с учетом потенциального влияния результатов деятельности дочерних компаний, а также соответствующих отраслевых рисков на результаты деятельности Общества.
Среди наиболее значимых рисков, которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Общества, можно указать следующие.

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается вероятность потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентами финансовых обязательств в соответствии с условиями заключенного договора. Кредитный риск возникает в результате лизинговых и прочих операций компаний холдинга с контрагентами, вследствие которых появляются финансовые активы.

Компании холдинга подвергаются кредитному риску, связанному с тем, что контрагенты могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед ними. Общество управляет кредитным риском путем анализа контрагентов, ограничения сумм риска по одному контрагенту, группам контрагентов и иным принципам. Кредитный риск принимается обществом и по операциям с кредитными организациями (по операциям с депозитами, расчетными счетами иными банковскими продуктами).

Общество управляет кредитным риском путем создания соответствующих резервов. Ценообразование лизинговых сделок дивизионов учитывает стоимость риска. Также кредитный риск покрывается за счет того, что лизинговые сделки обеспечены правом собственности на активы, передаваемые в лизинг. Вместе с тем, кредитный риск не может быть полностью исключен, т.к. реализация описанных событий в любом случае влечет увеличение расходов и может негативно повлиять на ликвидность и прибыль компании.

Страновые и региональные риски

Страновые и региональные риски, связанные с ситуацией в стране и регионах присутствия Общества и его дивизионов, заключаются в том, что резкое изменение политической и экономической ситуации в Российской Федерации может привести к ухудшению положения всей национальной экономики и, тем самым, к ухудшению финансового положения всех субъектов предпринимательской деятельности, что может негативно сказаться в том числе и на способности Общества своевременно и в полном объеме обслуживать платежи по своим обязательствам и осуществлять свою операционную деятельность. Влияние странового риска прежде всего зависит от стабильности социально-экономической и геополитической ситуации, состояния правовой среды внутри страны. Несмотря на отсутствие деятельности Общества на внешнем рынке, но в силу высокой степени интеграции Российской Федерации в глобальную мировую экономику негативные события на политической арене могут также неблагоприятно отразиться на состоянии российской экономики.

Экономические спады могут привести к удлинению платежных циклов, увеличению затрат на взыскание и ухудшению платежной дисциплины клиентов холдинга. Наступление или сохранение

неблагоприятных экономических условий может затруднить получение компаниями холдинга финансирования для своей деятельности и снизить возможности роста.

На фоне продолжающегося конфликта на Украине сохраняются санкционные риски, Общество учитывает такие риски в своей деятельности и осуществляет их мониторинг для минимизации негативных эффектов и последствий.

При том, что вероятность введения чрезвычайного положения, забастовок существует в некоторых регионах Российской Федерации, Общество полагает, что такие события будут носить ограниченный масштаб. В случае если произойдут негативные изменения ситуации в регионах, которые могут отрицательно сказаться на деятельности общества, ООО «ФЛИТ» предпримет все доступные меры по уменьшению влияния возникших негативных последствий, в том числе будет продолжать расширять присутствие дивизионов в других регионах РФ.

Риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок

Данный риск связан с вероятностью изменения процентных ставок по кредитным продуктам и долговым финансовым инструментам. Изменение (рост) процентных ставок в целом может привести к увеличению стоимости обслуживания долга дивизионов, что, в свою очередь, может повлиять на процентные расходы дочерних компаний Общества, как следствие, снизить чистую прибыль.

Изменения процентных ставок по привлечению финансирования влияют на финансовый результат деятельности дивизионов. Рост процентных ставок на рынке при фиксированных лизинговых платежах по лизинговому портфелю и переменных процентных ставках по привлекаемым денежным средствам, равно как снижение процентных ставок на рынке при лизинговых платежах, привязанных к переменной процентной ставке и фиксированных процентных ставках по привлекаемым денежным средствам, может оказать негативное влияние на темпы роста лизингового портфеля, затраты на обслуживание долга, операционный доход и в конечном счете финансовый результат дочерних обществ.

ООО «ФЛИТ» управляет риском изменения процентных ставок на уровне дочерних обществ путем фиксации маржи между ставкой по долгу и эффективной ставкой по выданному лизингу. В частности, для митигации открытого процентного риска дивизионы используют следующие подходы:

- при привлечении фондирования по плавающей ставке, данные средства направляются финансирование лизинговых контрактов, где лизингополучатель также выплачивает плавающую ставку с заданной маржой;
- при фондировании лизинговой сделки с фиксированной ставкой долгом по плавающей, дивизион использует инструменты хеджирования (процентные свопы) для «переворота» плавающей ставки по долгу в фиксированную и обеспечения необходимого уровня маржинальности.

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что ООО «ФЛИТ» не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

Холдинг осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и проводя регулярный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку

ожидаемых денежных потоков и наличие обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости. ООО «ФЛИТ» разработаны программы среднесрочного и долгосрочного финансирования для дочерних обществ, которых он придерживается.

Общество управляет риском ликвидности на уровне дивизионов:

- привлекает заемное финансирование, учитывая структуру будущих поступлений по лизинговому портфелю;
- имеет диверсифицированные источники заемного финансирования;
- проводит GAP- анализ для планирования денежных потоков и формирования достаточного запаса ликвидности как для своевременного погашения обязательств, так и для размещения средств в новые лизинговые сделки;
- формирует достаточный уровень открытых и неиспользованных кредитных линий, для обеспечения планируемого роста бизнеса;
- размещает свободные денежные средства в банках с высоким рейтингом платежеспособности от ведущих рейтинговых агентств.

Правовые и регуляторные риски

Правовыми и регуляторными рисками, связанными с деятельностью ООО «ФЛИТ», являются риски изменения законодательства и регулирования на территории Российской Федерации.

Правовой риск – риск убытков в результате применения норм законодательства регулирующими и судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов Обществом или дивизионами вследствие нарушения законодательства или нормативных актов, а также риск изменения нормативных правовых актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо мер воздействия к Обществу, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

Холдинг также участвует во всех публичных обсуждениях с релевантными стейкхолдерами применительно к возможному отраслевому регулированию с целью митигации соответствующих рисков.

В случае возникновения одного или нескольких перечисленных выше рисков, ООО «ФЛИТ» предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния.

30. Информация по сегментам

В деятельности Общества в период с 01.01.2024 по 31.12.2024 г. выделяется 2 основных отраслевых сегмента: холдинговая деятельность и деятельность страховых агентов и брокеров.
Выручка Общества за оказание агентских услуг по заключению договоров страхования составляет 82% от общей суммы выручки за отчетный год. Выручка Общества от холдинговой деятельности составляет 18% от общей суммы выручки за отчетный год.
Выручка Общества за 2024 год получена от операций на территории Российской Федерации.

31. Условные факты хозяйственной деятельности

Налогообложение

Российское налоговое и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества положений законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

В 2024 году основные изменения в сфере налогового, таможенного и других видов законодательства связаны со сложившейся геополитической ситуацией, и в первую очередь экономическими санкциями против России, которые были введены рядом зарубежных стран.

В частности, основные изменения в налоговом законодательстве были обусловлены мерами по снижению негативных последствий приостановления положений международных договоров об избежании двойного налогообложения с «недружественными» государствами и включения этих государств в перечень офшорных юрисдикций Министерства финансов России, и касались применения правил трансфертного ценообразования, определения порядка налогообложения международных внутригрупповых услуг, инвестирования и других аспектов налогообложения.

Российские налоговые органы продолжают обращать пристальное внимание на операции российских компаний с иностранными компаниями группы, детально анализируют сделки на предмет их экономической обоснованности и прозрачной документальной подверженности, используя различные источники информации (документы, полученные от налогоплательщика, опросы свидетелей и контрагентов, общедоступные источники данных, анализ результатов тестирования деловой цели и другие).

Российские налоговые органы, где возможно, продолжают сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний в международном масштабе более прозрачной и требующей детальной проработки с точки зрения подтверждения экономической цели организации и функционирования международной структуры в рамках проведения процедур налогового контроля. В 2024 году такое взаимодействие в отношении многих стран было затруднено в силу геополитической обстановки, однако целесообразно исходить из того, что налоговые органы могут в будущем получить доступ к информации о деятельности компаний за рубежом.

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения контрольных мероприятий. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и подходам к применению законодательства, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2024 г. соответствующие положения

законодательства интерпретированы и отражены в отчетности корректно.

Незавершенные судебные разбирательства

Общество не участвует в судебных разбирательствах, возникших в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности.

32. Непрерывность деятельности

Общество получило прибыль по результатам деятельности за 2024 г. – 21 464 тыс. рублей; за 2023 г. – 642 тыс. рублей; за 2022 г. активная деятельность не велась в связи с чем прибыль (убыток) отсутствовали.

При этом стоимость чистых активов Общества по состоянию на 31.12.2024 г. 8 496 035 тыс. рублей; на 31.12.2023 г. 7 774 571 тыс. рублей; на 31.12.2022 г. 1 тыс. руб.

Руководство Общества полагает, что Общество способно продолжать свою деятельность непрерывно. Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Общества, оценивая влияние изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

В период с 1 января 2024 г. по дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество непрерывно продолжает осуществлять финансово-хозяйственную деятельность в тех же финансово-экономических условиях, что существовали на отчетную дату.

33. События после отчетной даты.

Событиями после отчетной даты являются:

24 января 2025 г. ООО «ФЛИТ» получило дивиденды в размере 19 998 тыс. рублей.

Генеральный директор _____
Петров С.О.

Главный бухгалтер _____
Некрасова О.С.

12 февраля 2025 г.