

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Эталон-Финанс» по итогам
деятельности за 2022 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО «Эталон-Финанс»

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Эталон-Финанс» (Организация) (ОГРН 1047796714646), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о финансовых результатах за 2022 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, 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 (в табличной и текстовой форме), включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Эталон-Финанс» по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Финансовые вложения в дочерние и зависимые общества, классификация займов выданных и обесценение финансовых вложений

Финансовые вложения в Организации составляют 82% от всех активов Организации на отчетную дату.

Как указано в пункте 17 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, таблицах 3.1 и 3.2 приложения к пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, существенную часть финансовых вложений Организации составляют финансовые вложения в дочерние и зависимые общества.

В соответствии с требованиями ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» Организация проводит тест на наличие устойчивого снижения стоимости финансовых вложений. Руководство Организации применяет существенные суждения при оценке предпосылок и допущений для определения расчетной стоимости финансовых вложений.

При проведении аудиторских процедур мы проанализировали допущения и предпосылки, используемые руководством для определения расчетной стоимости финансовых вложений, оценили влияние изменений ключевых допущений, которые мы, исходя из нашего понимания бизнеса Организации и отрасли, считаем обоснованно возможными.

Также при проведении аудиторских процедур мы выполнили детальное тестирование займов, выданных дочерним и связанным сторонам, в том числе процентов, начисленных по ним, в отношении классификации по срокам их погашения в соответствии с договорными условиями.

Мы также оценили раскрытие информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отражение кредитов и займов полученных, в том числе облигационных займов по срокам погашения

Привлеченные Организацией долгосрочные и краткосрочные заемные средства в виде кредитов и займов от кредитных организаций, а также облигационные займы составляют 59% от всех обязательств Организации на отчетную дату.

Наши аудиторские процедуры в отношении представления в бухгалтерской отчетности информации о заемных средствах, а также величине процентов к уплате, среди прочих, включали анализ соблюдения условий кредитных договоров и договоров займа, невыполнение которых могло бы привести к требованию досрочного погашения обязательств по ним; тестирование обоснованности и корректности расчета процентов по привлеченным заемным средствам; рассмотрение соответствующего раскрытия в бухгалтерской отчетности; детальное тестирование займов, в том числе процентов, начисленных по ним, в отношении классификации по срокам их погашения в соответствии с договорными условиями.

Мы также оценили раскрытие информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности (пункт 24 «Кредиты и займы полученные» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах).

Прочая информация

Управляющая организация АО «ГК «Эталон» (руководство) несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете и отчете эмитента, но не включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет и отчет эмитента, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом и отчетом эмитента мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Управляющая организация АО «ГК «Эталон» несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации 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 Организацию, прекратить ее 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение
независимого аудитора,
ОПНЗ 22006010024, действующий
от имени аудиторской организации
на основании доверенности от
07.10.2021 № 91-01/2021-Ю



Шакуров Рустам Валерьевич
Шакуров Рустам Валерьевич

Аудиторская организация:
Юникон Акционерное Общество
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
ОПНЗ 12006020340

6 марта 2023 года

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2022 г.

		Коды		
Форма по ОКУД		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2022
Организация Акционерное общество "Эталон-Финанс"	по ОКПО	74694969		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7705619586		
Вид экономической деятельности Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	по ОКВЭД 2	70.22		
Организационно-правовая форма / форма собственности Непубличные акционерные общества / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12267	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес) 129626, Москва г, Новоалексеевская ул, д. № 16, стр. 5, оф. К-2				
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ				
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора Юникон Акционерное общество				
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора		ИНН	7716021332	
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора		ОГРН/ОГРНИП	1037739271701	

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
1,14	Нематериальные активы	1110	704	3 833	5 621
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	482	23 325
2,15	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
3,17	Финансовые вложения	1170	43 299 293	29 184 536	20 659 479
25	Отложенные налоговые активы	1180	105 804	234 673	123 521
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	3 146
	Итого по разделу I	1100	43 405 802	29 423 523	20 815 092
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4,19	Запасы	1210	23 277	27 124	48 873
25	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	1 294	-	1 591
5, 20	Дебиторская задолженность	1230	5 890 951	4 870 687	4 061 514
3,17	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1 304 315	2 272 149	3 133 122
21	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	3 596 699	8 309 066	116 790
	Прочие оборотные активы	1260	129	387	1 025
	Итого по разделу II	1200	10 816 666	15 479 413	7 362 915
	БАЛАНС	1600	54 222 467	44 902 936	28 178 008

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
23	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1 011	1 011	1 011
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
23	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	10 150 920	10 150 920	10 150 920
	Резервный капитал	1360	51	51	51
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	12 076 767	6 475 544	6 812 880
	Итого по разделу III	1300	22 228 749	16 627 525	16 964 862
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5, 24	Заемные средства	1410	18 524 716	23 599 303	8 784 679
25	Отложенные налоговые обязательства	1420	135	1 762	39 063
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	18 524 851	23 601 065	8 823 742
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5, 24	Заемные средства	1510	13 348 317	4 548 899	2 221 532
5, 26	Кредиторская задолженность	1520	120 026	124 738	167 376
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
8, 31	Оценочные обязательства	1540	524	710	496
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	13 468 867	4 674 346	2 389 404
	БАЛАНС	1700	54 222 467	44 902 936	28 178 008



Руководитель

(подпись)

Володин Дмитрий Олегович

(расшифровка подписи)

по доверенности, зарегистрированной в реестре №78/96-н/78-2022-3-300 от 07.06.2022

6 марта 2023 г.

Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2022 г.

Организация **Акционерное общество "Эталон-Финанс"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности **Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления**

Организационно-правовая форма / форма собственности

Непубличные акционерные общества / **Частная собственность**

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

	Коды		
Д	0710002		
У)	31	12	2022
О	74694969		
Н	7705619586		
О	70.22		
2			
	12267	16	
С			
И	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
27	Выручка	2110	4 756	148 022
6, 28	Себестоимость продаж	2120	(5 444)	(172 936)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	(688)	(24 914)
6, 28	Коммерческие расходы	2210	(1 515)	(1 759)
6, 28	Управленческие расходы	2220	(21 723)	(82 473)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(23 926)	(109 146)
	Доходы от участия в других организациях	2310	8 660 000	307 047
29	Проценты к получению	2320	2 303 537	1 280 569
29	Проценты к уплате	2330	(2 194 311)	(1 349 402)
29	Прочие доходы	2340	1 684 972	98 456
29	Прочие расходы	2350	(4 621 814)	(713 284)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	5 808 458	(485 760)
25	Налог на прибыль	2410	(208 392)	148 454
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(81 150)	-
	отложенный налог на прибыль	2412	(127 242)	148 454
	Прочее	2460	1 157	(30)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	5 601 223	(337 336)

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	5 601 223	(337 336)
23	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	554	(33)
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



Руководитель

(подпись)

Володин Дмитрий
Олегович

(расшифровка подписи)

по доверенности зарегистрированной в реестре №78/96-н/78-2022-3-300 от 07.06.2022

6 марта 2023 г.

Отчет об изменениях капитала

за Январь - Декабрь 2022 г.

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Коды		
0710004		
31	12	2022
74694969		
7705619586		
70.22		
12267	16	
384		

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Организация Акционерное общество "Эталон-Финанс"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления

Организационно-правовая форма / форма собственности

Непубличные акционерные общества / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	3100	1 011	-	10 150 920	51	6 812 880	16 964 862
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	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(337 336)	(337 336)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	(337 336)	(337 336)
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение	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	1 011	-	10 150 920	51	6 475 544	16 627 526
За 2022 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	5 601 223	5 601 223
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	5 601 223	5 601 223
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	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	1 011	-	10 150 920	51	12 076 767	22 228 749

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	-	-	-	-
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 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Чистые активы	3600	22 228 749	16 627 525	16 964 862

Руководитель Болодин Дмитрий Олегович
 (подпись) (расшифровка подписи)
 по доверенности зарегистрированной в реестре №78/96-н/78-2022-3-300 от 07.06.2022
 6 марта 2023 г.



Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2022 г.

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

Коды		
0710005		
31	12	2022
74694969		
7705619586		
70.22		
12267	16	
384		

Организация **Акционерное общество "Эталон-Финанс"**
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности **Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления**
Организационно-правовая форма / форма собственности
Непубличные акционерные общества / Частная собственность
Единица измерения: в тыс. рублей

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	428 067	570 716
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	150 853	303 574
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	14 728	52 302
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	262 486	214 840
Платежи - всего	4120	(1 995 123)	(1 357 354)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(44 150)	(127 049)
в связи с оплатой труда работников	4122	(2 161)	(47 907)
процентов по долговым обязательствам	4123	(1 799 858)	(1 057 723)
налога на прибыль организаций	4124	(130 951)	(81 371)
прочие платежи	4129	(18 003)	(43 304)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(1 567 056)	(786 638)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	17 730 382	8 323 638
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	511	458
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	705 000	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	12 764 912	7 946 448
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	4 259 959	376 732
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(30 345 569)	(16 224 346)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	(10 000)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(2 742)	(62 917)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(29 930 999)	(16 149 586)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	(441 829)	(1 843)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(12 615 187)	(7 900 708)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	12 120 813	28 885 292
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	12 120 813	18 886 542
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	9 998 750
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(2 650 937)	(12 005 670)
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	(2 650 937)	(12 005 670)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	9 469 877	16 879 622
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(4 712 367)	8 192 276
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	8 309 066	116 790
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	3 596 699	8 309 066
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель

(подпись)

Володин Дмитрий Олегович

(расшифровка подписи)

по доверенности зарегистрированной в реестре №78/96-н/78-2022-3-300 от 07.06.2022

6 марта 2023 г.



**Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)**

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)
1.1. Наличие и движение нематериальных активов

с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло		начислено амортизации	Убыток от обесценения	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Нематериальные активы - всего	5100	за 2022г.	9 987	(6 154)	-	(6 273)	4 400	(1 256)	-	-	-	3 714	(3 010)
	5110	за 2021г.	12 531	(6 909)	-	(2 544)	2 365	(1 610)	-	-	-	9 987	(6 154)
в том числе:													
Прочие нематериальные активы	5101	за 2022г.	9 987	(6 154)	-	(6 273)	4 400	(1 256)	-	-	-	3 714	(3 010)
	5111	за 2021г.	12 531	(6 909)	-	(2 544)	2 365	(1 610)	-	-	-	9 987	(6 154)

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5130	-	2	5
в том числе:				
Прочие нематериальные активы	5131	-	2	5

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период			На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		Выбыло		часть стоимости, списанная на расходы за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
						первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы			
НИОКР - всего	5140	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:										
	5141	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2021г.	-	-	-	-	-
в том числе:							
	5161	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2021г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5190	за 2021г.	-	-	-	-	-
в том числе:							
	5181	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2021г.	-	-	-	-	-



Руководитель

(подпись)

Володин Дмитрий Олегович

(расшифровка подписи)

по доверенности зарегистрированной в реестре №78/96-н/78-2022-3-300 от 07.06.2022

6 марта 2023 г.

[illegible]

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 2022г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5250	за 2021г.	-	-	-	-	-
	5241	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2021г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	за 2022г.	за 2021г.
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 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 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	8 632	8 632	270 435
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (зalog и др.)	5286	-	-	-
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-



Руководитель

(подпись)

Володин Дмитрий

(расшифровка подписи)

по доверенности, зарегистрированной в реестре №78/96-н/78-2022-3-300 от 07.06.2022

6 марта 2023 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)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка				
Долгосрчные - всего	5301	за 2022г.	30 604 573	(1 420 037)	29 880 161	(17 525 276)	947 155	-	812 716	43 906 613	(607 321)
	5311	за 2021г.	21 132 616	(922 849)	14 116 001	(5 153 047)	509 003	-	(497 209)	30 604 573	(1 420 037)
в том числе:											
Доли в УК	5302	за 2022г.	12 233 219	(1 420 037)	1 035	(3 967 768)	-	-	812 716	8 266 486	(607 321)
	5312	за 2021г.	12 233 159	(922 849)	150	(90)	-	-	-	12 233 219	(1 420 037)
Акции	5303	за 2022г.	2 812 729	-	3 110	-	(497 188)	-	-	2 815 839	-
	5313	за 2021г.	2 812 729	-	-	-	-	-	-	2 812 729	-
Займы	5304	за 2022г.	14 695 932	-	29 873 078	(13 557 508)	947 155	-	-	31 958 657	-
	5314	за 2021г.	5 182 108	-	14 111 437	(5 106 617)	509 003	-	-	14 695 932	-
Вклады в имущество		за 2022г.	862 693	-	2 938	-	-	-	-	865 631	-
		за 2021г.	904 620	-	4 414	(46 340)	-	-	-	862 693	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2022г.	2 272 149	-	57 921	(78 600)	(947 155)	-	-	1 304 315	-
	5315	за 2021г.	3 582 834	-	6 071 656	(6 873 338)	(509 003)	-	-	2 272 149	-
в том числе:											
	5306	за 2022г.	2 272 149	-	57 921	(78 600)	(947 155)	-	-	1 304 315	-
	5316	за 2021г.	3 582 834	-	6 071 656	(6 873 338)	(509 003)	-	-	2 272 149	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2022г.	32 876 722	(1 420 037)	29 938 082	(17 603 876)	-	-	812 716	45 210 928	(607 321)
	5310	за 2021г.	24 715 450	(922 849)	20 187 657	(12 026 385)	-	-	(497 209)	32 876 722	(1 420 037)

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	19 235 662	19 891 949	11 702 786
в том числе:				
Залог ценных бумаг	5321	360 900	360 900	560 900
Залог доли в Уставном капитале	5322	18 874 762	19 331 049	11 141 886
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:				
	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

Руководитель

Володин Дмитрий

(подпись)

(расшифровка подписи)

по доверенности зарегистрированной в реестре №78/96-н/78-2022-3-300 от 07.06.2022

6 марта 2023 г.



4.1. Наличие и движение запасов

[illegible]

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 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

(подпись)

Володин Дмитрий

(расшифровка подписи)

по доверенности зарегистрированной в реестре №78/96-н/78-2022-3-300 от 07.06.2022

6 марта 2023 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	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление			выбыло					учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операциям)	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		
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2022г.	3 004 247	-	2 652 787	-	(1 128 372)	-	-	49 711	-	-	4 578 373	-
	5521	за 2021г.	2 169 337	-	816 580	-	(64 860)	-	-	83 190	-	-	3 004 247	-
в том числе:														
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2022г.	3 004 247	-	2 652 787	-	(1 128 372)	-	-	49 711	-	-	4 578 373	-
	5524	за 2021г.	2 169 337	-	816 580	-	(64 860)	-	-	83 190	-	-	3 004 247	-
	5505	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2022г.	1 977 052	(110 612)	3 042 165	-	(3 652 437)	(1 112)	107 233	(49 711)	-	-	1 315 957	(3 379)
	5530	за 2021г.	2 028 821	(136 644)	641 363	32	(609 974)	-	26 032	(83 190)	-	-	1 977 052	(110 612)
в том числе:														
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2022г.	404 497	(13 695)	60	-	(359 201)	(1 112)	10 316	-	-	-	44 244	(3 379)
	5531	за 2021г.	632 512	(13 830)	241 445	-	(469 460)	-	135	-	-	-	404 497	(13 695)
Авансы выданные	5512	за 2022г.	21 062	(225)	23 362	-	(11 942)	-	225	-	-	-	32 482	-
	5532	за 2021г.	53 269	(26 065)	3 514	-	(35 721)	-	25 840	-	-	-	21 062	(225)
Прочая	5513	за 2022г.	1 551 493	(96 692)	3 018 743	-	(3 281 294)	-	96 692	(49 711)	-	-	1 239 231	-
	5533	за 2021г.	1 343 040	(96 749)	396 404	32	(104 793)	-	57	(83 190)	-	-	1 551 493	(96 692)
	5514	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	-	-
	5534	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	-	-
Итого	5500	за 2022г.	4 981 299	(110 612)	5 694 952	-	(4 780 809)	(1 112)	107 233	X	-	-	5 894 330	(3 379)
	5520	за 2021г.	4 198 158	(136 644)	1 457 943	32	(674 834)	-	26 032	X	-	-	4 981 299	(110 612)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	3 379	-	110 612	-	136 644	-
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	3 379	-	13 695	-	13 830	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	225	-	26 065	-
прочая	5543	-	-	96 692	-	96 749	-
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

3.3. 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 краткосроч- ную задолжен- ность	перевод из дебитор- ской в кре- диторскую задолжен- ность	перевод из кредитор- ской в де- биторскую задолжен- ность		
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше- ние	списание на финансовый результат					
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2022г.	23 599 303	6 288 964	-	(6 203 728)	-	(5 159 823)	-	-	18 524 716	
	5571	за 2021г.	8 784 679	22 125 968	-	(7 000 543)	-	(310 801)	-	-	23 599 303	
в том числе:												
кредиты	5552	за 2022г.	2 601 522	306 308	-	(2 001 522)	-	(600 000)	-	-	306 308	
	5572	за 2021г.	1 816 478	3 724 972	-	(2 541 450)	-	(398 478)	-	-	2 601 522	
займы	5553	за 2022г.	20 997 781	5 982 656	-	(4 202 205)	-	(4 559 823)	-	-	18 218 408	
	5573	за 2021г.	6 968 201	18 400 996	-	(4 459 093)	-	87 677	-	-	20 997 781	
прочая	5554	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5574	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5555	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-	
	5575	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-	
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2022г.	4 673 637	16 407 648	27	(12 771 482)	(2 244)	5 159 823	3	931	13 468 343	
	5580	за 2021г.	2 388 908	14 813 891	101	(12 840 064)	-	310 801	-	-	4 673 637	
в том числе:												
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2022г.	116 976	4 749	14	(6 802)	(266)	-	3	5	114 679	
	5581	за 2021г.	77 869	55 486	98	(16 477)	-	-	-	-	116 976	
авансы полученные	5562	за 2022г.	5 275	1 252	-	(361)	(1 978)	-	-	-	4 188	
	5582	за 2021г.	9 959	3 050	-	(7 734)	-	-	-	-	5 275	
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2022г.	2 477	(1)	3	(3 404)	-	-	-	927	2	
	5583	за 2021г.	70 556	69 481	-	(137 560)	-	-	-	-	2 477	
кредиты	5564	за 2022г.	1 221 568	2 252 452	-	(1 469 053)	-	600 000	-	-	2 604 967	
	5584	за 2021г.	1 127 151	1 098 027	-	(1 402 088)	-	398 478	-	-	1 221 568	
займы	5565	за 2022г.	3 327 331	14 148 049	-	(11 291 852)	-	4 559 823	-	-	10 743 350	
	5585	за 2021г.	1 094 381	13 587 840	-	(11 267 213)	-	(87 677)	-	-	3 327 331	
прочая	5566	за 2022г.	10	1 147	10	(10)	-	-	-	-	1 157	
	5586	за 2021г.	8 992	7	3	(8 992)	-	-	-	-	10	
	5567	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-	
	5587	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-	
Итого	5550	за 2022г.	28 272 940	22 696 611	27	(18 975 209)	(2 244)	X	3	931	31 993 059	
	5570	за 2021г.	11 173 587	36 939 859	101	(19 840 607)	-	X	-	-	28 272 940	

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-



Руководитель

(подпись)

Володин Дмитрий

(расшифровка подписи)

по доверенности зарегистрированной в реестре №78/96-н/78-2022-3-300 от 07.06.2022

6 марта 2023 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2022г.	за 2021г.
Материальные затраты	5610	20	87
Расходы на оплату труда	5620	1 711	40 807
Отчисления на социальные нужды	5630	283	6 448
Амортизация	5640	1 267	3 635
Прочие затраты	5650	21 554	177 994
Итого по элементам	5660	24 835	228 971
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	3 847	28 197
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	28 682	257 168

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

Руководитель

(подпись)

Володин Дмитрий

(расшифровка подписи)

по доверенности зарегистрированной в реестре №78/96-н/78-2022-3-300 от 07.06.2022

6 марта 2023 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	710	209	(395)	-	524
в том числе:						
резерв ежегодных отпусков 2022	5701	514	209	(395)	-	328
резерв ежегодных отпусков 2021	5702	496	709	(652)	(30)	514
взыскание судебных расходов 2022	5703	196	-	-	-	196
взыскание судебных расходов 2021	5704	-	196	-	-	196

Руководитель

Володин Дмитрий

(подпись)

(расшифровка подписи)

по доверенности зарегистрированной в реестре №78/96-н/78-2022-3-300 от 07.06.2022

6 марта 2023 г.



8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Полученные - всего	5800	-	-	-
в том числе:	5801	-	-	-
Выданные - всего	5810	76 255 356	76 618 046	27 586 032
в том числе:				
Залог доли в Уставном капитале	5811	18 874 762	24 597 351	11 096 166
Поручительство	5812	57 019 694	-	-
Залог ценных бумаг	5813	360 900	-	-



Руководитель

(подпись)

Володин Дмитрий

(расшифровка подписи)

по доверенности зарегистрированной в реестре №78/96-н/78-2022-3-300 от 07.06.2022

6 марта 2023 г.

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2022г.		за 2021г.	
Получено бюджетных средств - всего	5900	-	-	-	-
в том числе:					
на текущие расходы	5901	-	-	-	-
на вложения во внеоборотные активы	5905	-	-	-	-
		На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
Бюджетные кредиты - всего	за 2022г.	5910	-	-	-
	за 2021г.	5920	-	-	-
в том числе:					
	за 2022г.	5911	-	-	-
	за 2021г.	5921	-	-	-

Руководитель

(подпись)

Володин Дмитрий

(расшифровка подписи)

по доверенности, зарегистрированной в реестре №78/96-н/78-2022-3-300 от 07.06.2022

6 марта 2023 г.



ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ЭТАЛОН-ФИНАНС» ЗА 2022 ГОД
(тыс. руб., если не указано иное)

10. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Основным видом деятельности акционерного общества «Эталон-Финанс» (АО «Эталон-Финанс», далее по тексту - «Общество») является консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления (70.22).

На основании Протокола №03-21 от 29.12.2021, АО «Лидер-Инвест» переименовано в АО «Эталон-Финанс». Информация в ЕГРЮЛ внесена 4 марта 2022 года.

Общество зарегистрировано по адресу: 129626, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Алексеевский, ул. Новоалексеевская, д. 16, стр. 5, офис К-2.

По состоянию на 31.12.2022 г. Общество не имеет обособленных подразделений.

Численность работников Общества составляет 3, 16, 21 человека по состоянию на 31 декабря 2022, 2021 и 2020г.г. соответственно.

Единоличный Исполнительный орган Общества – до 20.05.2022 Президент - Берлович Максим Сергеевич (Протокол №05-19 заседания Совета директоров Общества от 03 апреля 2019 года, сроком с 04.04.2019 на 3 года.) с 20.05.2022 Управляющая организация АО «ГК «Эталон» (Протокол ГОСА №01-22 от 15.05.2022).

Протоколом годового Общего собрания акционеров №01-2022 от 18.05.2022 г. избран состав Совета директоров Общества, в следующем составе:

Васенев Виктор Юрьевич

Володин Дмитрий Олегович

Кашеев Игорь Николаевич

Косолапов Илья Викторович

Пожидаева Анна Вячеславовна.

По состоянию на 31.12.2022 указанный состав Совета директоров не изменился.

В состав Ревизионной комиссии Общества по состоянию на 31.12.2022 г. входят: Гортлишвили Шота Алексеевич, Завьялов Игорь Анатольевич, Твердохлебов Леонид Сергеевич.

Лицо, ответственное за ведение бухгалтерского учета - Главный бухгалтер - Манахова Надежда Анатольевна (Приказ №73-П от 22.10.2019 г.).

Информация о владельцах Общества.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. основными владельцами долей Общества являются следующие лица:

Наименование Общества	Всего размер уставного капитала, тыс. руб.	Доля в уставном капитале
Уставный капитал, всего	1 011	100%
в том числе:		
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГРУППА КОМПАНИЙ «ЭТАЛОН» (ИНН 7814116230, КПП 781401001, местонахождение: 197348, Санкт-Петербург г, Богатырский пр-кт, дом № 2, литер А, кабинет 4.12)	1 010,90	99%
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ГРУППА «КОМПАНИЙ «ЭТАЛОН» (ИНН 7814486174, КПП 781401001, местонахождение: 197348, Санкт-Петербург г, Богатырский	0,10	1%

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ЭТАЛОН-ФИНАНС» ЗА 2022 ГОД
(тыс. руб., если не указано иное)

пр-кт, дом № 2, литер А, кабинет 4.06)		
--	--	--

Сведения о бенефициарном владельце АО «Эталон-Финанс»:

АО «Эталон-Финанс» является эмитентом эмиссионных ценных бумаг, допущенный к организованным торгам, раскрывающим информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Страница в сети Интернет, используемая АО «Эталон-Финанс» для раскрытия информации: <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=36668>.

По состоянию на 31.12.2022 и на 31.12.2021 года Общество входит в Группу Эталон и находится под общим контролем Etalon Group PLC, крупнейшим акционером которой является АФК Система с долей владения 48,8% (на 31.12.2021 - 29,8%). Информация о контролирующих акционерах АФК Система доступна на официальном сайте компании.

По состоянию на 31.12.2022 и на 31.12.2021 года у Общества отсутствуют акционеры-физические лица (включая косвенное и не прямое владение), владеющие более чем 25% акционерного капитала и/или голосующих прав в отношении Общества.

Уставный капитал

Уставный капитал Общества составляет 1 011 (Одна тысяча одиннадцать) тысяч рублей.

Уставный капитал Общества оплачен полностью.

Основные факторы, повлиявшие в отчетном году на деятельность компании.

Основным видом деятельности Общества является консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления (70.22). Наряду с услугами управления, Общество оказывает посреднические услуги при купле-продаже недвижимого имущества за вознаграждение или на договорной основе (68.31.1), а также ведет инвестиционную деятельность.

В 2022 году на мировых рынках наблюдается значительная нестабильность, вызванная вспышкой коронавируса и другими факторами, такими как резкое снижение цен на нефть и фондовых индексов, а также обесценение российского рубля. Указанные обстоятельства не оказали влияния на деятельность Общества и на способность его продолжать свою деятельность.

11. СУЩЕСТВЕННЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основа составления бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом «О бухгалтерском учете», а также Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, утвержденными Министерством финансов Российской Федерации.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Отчетный период, отчетная дата.

Отчетным периодом (отчетным годом) для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовую) отчетность составляется один раз в год нарастающим итогом с начала года в объеме установленных законодательством. В состав годовой бухгалтерской отчетности входит:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств;
- пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Бухгалтерская отчетность составляется на бланках форм, рекомендованных Минфином России.

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ЭТАЛОН-ФИНАНС» ЗА 2022 ГОД
(тыс. руб., если не указано иное)

Показатели бухгалтерской отчетности приводятся за 3 года в формах, являющихся приложением к балансу.

В целях формирования достоверного представления о финансовом положении Общества о, финансовом результате его деятельности и принятия оперативных управленческих решений, формируется промежуточная бухгалтерская отчетность.

Отчетным периодом для составления внутренней промежуточной бухгалтерской отчетности является календарный месяц. В состав внутренней промежуточной бухгалтерской отчетности входит:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах.

Для целей достоверного отражения показателей об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности установлен уровень существенности равный пяти процентам от величины объекта учета или статьи бухгалтерской отчетности.

Все показатели статей бухгалтерской (финансовой) отчетности, у которых уровень существенности более пяти процентов детализируются в письменных пояснениях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основные средства.

Учет основных средств вести в соответствии с ФСБУ 6/2020 «Основные средства», начиная с отчетности за 2022 год. Переход на ФСБУ 6/2020 производить альтернативным методом в соответствии с п.49 стандарта. В бухгалтерской отчетности за 2022 г. не пересчитывать сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному, производить единовременную корректировку балансовой стоимости основных средств на конец периода, предшествующего отчетному (на 31.12.2021). Проводки по единовременной корректировке не формируют показатели отчетности на 31.12.2021.

Для целей указанной корректировки балансовой стоимостью основных средств считать их первоначальную стоимость (с учетом переоценок), признанную до начала применения ФСБУ 6/2020 за вычетом накопленной амортизации. При этом накопленную амортизацию рассчитывать в соответствии с ФСБУ 6/2020 исходя из указанной первоначальной стоимости, ликвидационной стоимости и соотношения истекшего и оставшегося срока полезного использования, определенного в соответствии с ФСБУ 6/2020.

Ликвидационную стоимость определять, как предполагаемую стоимость объекта основных средств (ОС) в конце срока использования/на момент выбытия, включая стоимость оставшихся от выбытия материальных ценностей. При отсутствии возможности определить ликвидационную стоимость или при определении ликвидационной стоимости менее 100 000 рублей (уровень существенности), ликвидационную стоимость принимать равной нулю (п.30, п.31 ФСБУ 6/2020). Ликвидационная стоимость ОС амортизации не подлежит (п.32 ФСБУ 6/2020)

В составе основных средств учитывать материальные ценности, предназначенные для использования в ходе обычной деятельности при производстве и (или) продаже продукции (товаров), выполнении работ, оказании услуг, для охраны окружающей среды, предоставления за плату во временное пользование, для управленческих нужд в течение срока, превышающего 12 месяцев, способные приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем и стоимостью превышающей 100 000 рублей за единицу. Объекты со сроком полезного использования (СПИ) больше года и стоимостью ниже лимита 100 000 рублей включительно («малоценные» ОС) сразу списывать в расходы (п. 5 ФСБУ 6/2020). Обеспечить контроль за наличием и движением «малоценных» ОС путем их отражения на забалансовом счете МЦ «Материальные ценности в эксплуатации» (п. 5 ФСБУ 6/2020, п. 8 ФСБУ 5/2019).

Амортизацию объектов основных средств производить линейным способом с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учете, прекращать начисление амортизации с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта основных средств с бухгалтерского учета. (п. 33 ФСБУ 6/2020).

Начисление амортизации ОС на консервации и длительном ремонте не приостанавливать.

Амортизацию определять исходя из первоначальной стоимости ОС, уменьшенную на ликвидационную стоимость ОС.

При принятии ОС к учету срок полезного использования (СПИ) определять, исходя из:

- ожидаемого периода эксплуатации с учетом производительности или мощности, нормативных, договорных и других ограничений эксплуатации, намерений руководства организации в отношении использования объекта;

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ЭТАЛОН-ФИНАНС» ЗА 2022 ГОД
(тыс. руб., если не указано иное)

- ожидаемого физического износа с учетом режима эксплуатации, системы проведения ремонтов, естественных условий, влияния агрессивной среды и иных аналогичных факторов;
- ожидаемого морального устаревания, в частности, в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на продукцию или услуги, производимые при помощи основных средств;
- планов по замене основных средств, модернизации, реконструкции, технического перевооружения. (п. 9 ФСБУ 6/2020).

Использую в том числе в качестве одно из источника Классификатор основных средств, установленной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. №1.

Срок полезного использования, ликвидационную стоимость проверять не реже одного раза в год при проведении годовой инвентаризации и, если условия использования ОС изменились, пересмотреть. Необходимые корректировки отражаются в учете как изменения оценочных значений и подлежат признанию в бухгалтерском учете путем включения в доходы или расходы организации (перспективно) (п.37 ФСБУ 6/2020).

По полностью с амортизированным ОС, которые продолжают использоваться, определить новый срок полезного использования, пересчитать амортизацию и амортизировать согласно новому СПИ.

Переоценку основных средств не проводить (пп. "а" п. 13 ФСБУ 6/2020).

Проверку ОС на обесценение проводить не реже одного раза в год при проведении годовой инвентаризации (п.38 ФСБУ 6/2020).

Учет нематериальных активов.

Учет нематериальных активов вести в соответствии с ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», утвержденным Приказом МФ РФ от 27.12.2007г. № 153н.

В составе нематериальных активов учитываются исключительные права; программы для электронных вычислительных машин; изобретения; полезные модели; товарные знаки и знаки обслуживания, используемые при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации в течение срока, превышающего 12 месяцев.

В силу п. 5 ПБУ 14/2007 единицей бухгалтерского учета НМА является инвентарный объект, под которым в общем случае признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации или в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. Исключением выступает сложный инвентарный объект, включающий в себя несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности: кинофильмы, иные аудиовизуальные произведения, театрально-зрелищные представления, мультимедийные продукты и др. В отношении сложного инвентарного объекта НМА применяется единица учета по договорам на передачу исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, заключенных с одним правообладателем.

В этом случае в состав НМА могут попасть и неисключительные права: сложные объекты интеллектуальной собственности могут представлять собой сочетание исключительных и неисключительных прав.

Срок полезного использования соответствующих видов нематериальных активов определяется исходя из:

- срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого возможно получение экономических выгод.

Все нематериальные активы подразделяются на две группы – с определенным и неопределенным сроком полезного использования.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических расходов на их приобретение или создание.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, включая использованные материальные ресурсы, оплату труда, услуги сторонних организаций, патентные пошлины и т.п.

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ЭТАЛОН-ФИНАНС» ЗА 2022 ГОД
(тыс. руб., если не указано иное)

Амортизация начисляется только по НМА с определенным сроком использования и производится линейным способом исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

Нематериальные активы, полученные во временное пользование, учитываются на забалансовом счете 014 «Нематериальные активы, полученные в пользование» в оценке, предусмотренной договором.

Аналитический учет нематериальных активов ведётся по отдельным объектам нематериальных активов.

Учет материально-производственных запасов.

Учет материально-производственных запасов ведется в соответствии с ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов».

МПЗ принимаются к учету по фактической себестоимости, под которой при приобретении за плату понимается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

При этом к фактическим затратам на приобретение МПЗ относятся:

- суммы, уплаченные в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- затраты за услуги транспорта по доставке товара до места их использования, если они не включены в договорную цену товаров;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением товаров.

Формирование фактической себестоимости МПЗ осуществляется без применения счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».

Оценку материальных ресурсов для осуществления производственной деятельности производить по фактическим затратам на приобретение с учетом транспортно-заготовительных расходов.

Учет спецодежды производить в соответствии с Положением о бесплатной выдаче спецодежды, специальной обуви и других средств защиты работникам.

Специальную оснастку и специальную одежду, находящуюся в собственности, принимать к учету по фактическим затратам на приобретение, исчисленных в порядке, предусмотренном для учета материально-производственных запасов.

Специальную одежду и специальную оснастку, срок эксплуатации которых не превышает 12 месяцев, списывать на расходы производства в момент их передачи в эксплуатацию. С целью обеспечения сохранности данных активов их фактическую себестоимость приобретения принимать к учету на забалансовом счете МЦ.02 «Спецодежда в эксплуатации».

Стоимость спецодежды и специальной оснастки, сроком эксплуатации свыше 12 месяцев, списывать линейным способом, исходя из сроков полезного использования, предусмотренных в нормах бесплатной выдачи, сертифицированных специальной одежды, специальной обуви и других средств индивидуальной защиты.

Для определения фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых на затраты производства и другие нужды использовать вариант их оценки по средней себестоимости по каждому виду запасов.

Материальные ценности, принятые на ответственное хранение, учитываются на забалансовом счете 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение» в оценке, предусмотренной расчетными документами, а при ее отсутствии – в условной оценке в рублях за единицу.

Материалы, принятые в переработку (давальческое сырье), учитываются на забалансовом счете 003 «Материалы, принятые в переработку» по ценам, предусмотренным в договорах, а при их отсутствии – по стоимости аналогичного имущества, числящегося в учете организации.

Аналитический учет материально-производственных запасов ведется по видам запасов, номенклатурным номерам и местам хранения (материально ответственным лицам).

Канцтовары принимаются к учету на основании накладной поставщика. А если они куплены в розницу подотчетным лицом, на основании авансового отчета с приложенным к нему товарным или кассовым чеком, в котором указано наименование товара.

Учет канцелярских товаров ведется по однородным группам (например, письменные принадлежности, бумага, папки).

Учет затрат по обычным видам деятельности и прочих расходов.

Учет затрат вести в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации».

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ЭТАЛОН-ФИНАНС» ЗА 2022 ГОД**
(тыс. руб., если не указано иное)

Учёт затрат на производство вести в разрезе видов деятельности и статей затрат. Для учета затрат на производство применяются счета:

- 20 «Основное производство»;
- 26 «Общехозяйственные расходы».
- 25 «Общепроизводственные расходы»;

На счете 20 «Основное производство» учитываются прямые расходы, связанные с выполнением работ/оказанием услуг:

- расходы на оплату труда персонала, участвующего в процессе выполнения работ, оказания услуг, а также суммы страховых взносов во внебюджетные фонды - Пенсионный, фонды социального и медицинского страхования;
- материальные расходы, включая расходы на приобретение услуг производственного характера, в том числе расходы на привлечение подрядных организаций;
- иные расходы, учитываемые на счете 20 «Основное производство».

Накладные расходы общепроизводственного характера учитывать на счете 25 «Общепроизводственные расходы» в разрезе обособленных подразделений.

Расходы общепроизводственного характера списываются со счета 25 «Общепроизводственные расходы» на счет 20 «Основное производство» пропорционально прямым расходам в разрезе обособленных подразделений.

На счете 26 «Общехозяйственные расходы» учитывать затраты направленные на нужды управления и непосредственно не связанные с производством.

Общехозяйственные расходы по окончании месяца списываются на счет 90.08 «Управленческие расходы» (директ-костинг).

Расходы, отраженные на счете 20 (с учётом расходов, ежемесячно списываемых со счёта 25), в бухгалтерском учёте относить к прямым.

К косвенным расходам в бухгалтерском учёте относить все иные суммы расходов, за исключением прямых расходов.

В целях равномерного списания расходов, произведенных в отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам, организация оставляет за собой право применения счета 97 «Расходы будущих периодов». В состав расходов будущих периодов включать страхование, программные продукты, лицензии и т.п. расходы.

Приобретенные программы списывать по срокам, указанным в договорах с поставщиками. В случае отсутствия срока эксплуатации в договорах поставок списывать равномерно в течении 1 года.

Списание расходов производить равномерно пропорционально количеству календарных дней в месяце.

Ремонт основных средств отражать в учете путем включения фактических затрат в себестоимость работ (услуг) по мере выполнения ремонтных работ.

Прочие расходы учитывать на счете 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы».

К прочим расходам относить:

- расходы, связанные с выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов;
- расходы, связанные с предоставлением имущества в аренду/субаренду
- расходы, связанные с реализацией имущественных прав
- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
- курсовые разницы;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- расходы по возмещению убытков
- прочие расходы.

Учет доходов от обычных видов деятельности и прочим поступлениям.

Учет доходов по обычным видам деятельности вести в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организаций».

В составе доходов от обычных видов деятельности учитывать выручку от выполнения работ/оказания услуг.

Выручку от реализации выполненных работ (услуг) принимать к бухгалтерскому учету по актам выполненных работ за отчетный период, принятых в соответствии с условиями договоров.

Выручку от обычных видов деятельности отражать на счете 90.01.1 в разрезе номенклатурных групп по видам деятельности.

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ЭТАЛОН-ФИНАНС» ЗА 2022 ГОД**
(тыс. руб., если не указано иное)

Выручку от реализации основных средств, строительных материалов, прочих активов, от предоставления имущества в аренду/субаренду, от реализации имущественных прав, а также проценты за использование банком денежных средств относить к прочим доходам. Так же к прочим доходам относить:

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- активы, полученные безвозмездно;
- поступления в возмещения убытков;
- прибыль прошлых лет, выявленную в отчетном году;
- суммы кредиторской и дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- курсовые разницы;
- прочие доходы.

Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений вести в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений». Финансовые вложения принимать к учету в сумме фактических затрат на их приобретение, при реализации или ином выбытии оценку финансовых вложений производить по стоимости единицы.

Общество не рассчитывает и не раскрывает данные об оценке по дисконтированной стоимости и о величине дисконтированной стоимости предоставленных им займов, так как процентные ставки соответствуют рыночным и необходимость дисконтирования отсутствует.

Денежные эквиваленты

К денежным эквивалентам относить краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости (п.5 ПБУ 23/2011).

В качестве денежных эквивалентов рассматривать:

- Высоколиквидные векселя банков со сроком погашения до трех месяцев, в том числе используемые при расчетах за реализованные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
- Депозиты до востребования и депозиты на срок до трех месяцев;
- Предоставленные займы, если договором предусмотрен возврат займа по первому требованию залогодателя;
- Прочие краткосрочные высоколиквидные инвестиции с первоначально установленным сроком погашения в течение трех месяцев, а также банковские овердрафты.

Размещение на них денежных средств и их возврат в ОДДС не отражается.

Учёт вкладов в имущество.

Порядок бухгалтерского учета передачи имущества (имущественных прав) в качестве вклада в имущество ООО и АО нормативно не установлен. Минфин России рекомендует при решении вопроса о признании вклада в имущество финансовым вложением руководствоваться критериями, установленными ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (Письмо от 13.10.2017 N 07-01-09/66961).

Для признания актива финансовым вложением необходимо, в частности, чтобы он был способен приносить экономические выгоды (доход) (п. 2 ПБУ 19/02). Вклад в имущество в полной мере отвечает этому требованию в следующих случаях:

- 1) если организация является единственным участником (акционером);
- 2) если все участники (акционеры) вносят вклады в имущество пропорционально принадлежащей им доле в уставном капитале.

В этих случаях вклад материнской компании в имущество дочерних организаций (ООО, АО) увеличивает действительную стоимость ее доли (рыночную стоимость ее акций), но не изменяет номинальную стоимость доли (номинальную стоимость акций) и размер доли в уставном капитале (в процентах к уставному капиталу). По экономическому содержанию это эквивалентно приобретению дополнительных акций АО без изменения размера доли в его уставном капитале (когда, например, дополнительный выпуск акций размещается между акционерами пропорционально их доле в уставном капитале). Согласно Рекомендации Р-68/2016-КлР «Дополнительные финансовые вложения» вклад в имущество общества является дополнительной инвестицией, которая признается финансовым вложением. Соблюдая требование приоритета содержания перед формой, установленное п. 6 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденного Приказом

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ЭТАЛОН-ФИНАНС» ЗА 2022 ГОД**
(тыс. руб., если не указано иное)

Минфина России от 06.10.2008 N 106н, организация в отношении дополнительной инвестиции должна применить подход, который применялся бы ею в отношении приобретения дополнительно выпущенных акций.

Общество исходит из требования приоритета содержания перед формой и вклад в имущество дочерних организаций (ООО, АО) отражает аналогично приобретению дополнительных акций в - в составе финансовых вложений на отдельном субсчете 58.01.1 «Вклады в имущество» счета 58 «Финансовые вложения» при условии, что является материнской компанией со 100 % долей участия или вклад в имущество вносится пропорционально принадлежащей Обществу доле в уставном капитале наравне с другими участниками.

В случае, если Общество не является материнской компанией со 100 % долей участия, и вклад в имущество вносится непропорционально размеру принадлежащей Обществу доли, сумма превышения включается в прочие расходы (п. 11 ПБУ 10/99 «Расходы организации», п. 4 Рекомендации Р-68/2016-КпР «Дополнительные финансовые вложения»). В таком случае эта сумма не увеличивает действительную стоимость доли Общества, а приходится на увеличение действительной стоимости долей остальных участников (акционеров).

При прекращении деятельности дочерних организаций в результате реорганизации в форме присоединения, вклады в уставные капиталы таких организаций не являются финансовыми вложениями и не способны приносить экономические выгоды. Такие активы в соответствии п. 25 ПБУ 19/02 подлежат выбытию в бухгалтерском учете на дату прекращения действия условий принятия их к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, приведенных в п. 2 ПБУ 19/02. Присоединение дочерних организаций в результате реорганизации приводит к тому, что в отношении данных финансовых вложений (долей в уставные капиталы дочерних организаций, прекративших свою деятельность) перестают выполняться все условия пункта 2 ПБУ 19/02:

отсутствуют документы, подтверждающие существование права у материнской компании на доли в дочерних организациях, прекративших свою деятельность, и, как следствие, на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;

у материнской компании отсутствуют финансовые риски, связанные с финансовыми вложениями в дочерние организации, прекратившие свою деятельность в результате присоединения (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);

нет и не может быть в будущем экономических выгод в форме дивидендов от рассматриваемых дочерних организаций.

Таким образом, несмотря на то, что реорганизация юридического лица (в том числе путем присоединения его к другому юридическому лицу) не может рассматриваться в качестве его ликвидации, с позиции требований ПБУ 19/02 происходит именно выбытие финансовых вложений, которое отражается через прочие расходы (п. 11 ПБУ 10/99). Одновременно с выбытием финансовых вложений в составе прочих доходов отражается восстановление резерва под обесценение выбывающих финансовых вложений.

Выбытие финансовых вложений и ранее начисленного резерва осуществляется на дату внесения записи о ликвидации дочерней организации в ЕГРЮЛ (п.4 ст.57 ГК РФ, п.9 ст.63 ПС РФ, ст.2 Закона о государственной регистрации юрлиц и ИП)

Учет кредитов и займов.

Основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре (п.2 ПБУ 15/2008) на счетах бухгалтерского учета:

- счет 66.03 «Краткосрочные займы» - по заёмным средствам, срок погашения которых в соответствии с условиями договоров не превышает 12 месяцев;
- счет 67.03 «Долгосрочные займы» - по заёмным средствам, срок погашения которых в соответствии с условиями договоров не превышает 12 месяцев.

По состоянию на 31 декабря отчетного года отражать в бухгалтерском учете перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную и краткосрочной задолженности в долгосрочную в соответствии с условиями договоров.

Проценты, причитающиеся к уплате займодавцу, учитывать отдельно (п.4 ПБУ 15/2008) на счетах бухгалтерского учета:

- счет 66.04 «Проценты по краткосрочным займам» - проценты по заёмным средствам, срок погашения которых в соответствии с условиями договоров не превышает 12 месяцев;
- счет 67.04 «Проценты по долгосрочным займам» - по заёмным средствам, срок погашения которых в соответствии с условиями договоров не превышает 12 месяцев.

Проценты по кредитам и займам определять по условиям договоров с учетом, причитающихся на конец отчетного периода (месяца) процентов к уплате (п.17 ПБУ №15/01). Проценты по кредитам и займам, полученным на осуществление хозяйственной деятельности, включать в состав прочих расходов ежемесячно в течение срока, на который получен кредит или заём, исходя из количества календарных дней в месяце и суммы заёмных средств.

Оценочные резервы.

Резерв по сомнительным долгам.

Резерв по сомнительным долгам для целей бухгалтерского учета создается в порядке, предусмотренном Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

В соответствии с п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, сомнительным долгом признается дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Резерв по сомнительным долгам не создается если:

- имеется уверенность в том, что просроченная задолженность будет погашена;
- по задолженности предприятий, входящих в Группу Компаний «Эталон»;
- одновременно имеется встречная кредиторская задолженность перед данным контрагентом. При условии, что она может покрыть дебиторскую задолженность и есть возможность провести зачет в одностороннем порядке.

Резерв по сомнительным долгам создается один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года. По итогам года проводится инвентаризация дебиторской задолженности. Результаты инвентаризации оформляются актом инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами, и кредиторами по форме ИНВ-17. Из общей суммы задолженности выделяются только те долги, которые признаются сомнительными.

Величина резерва по сомнительным долгам является оценочным значением и определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью. Сумма резерва по сомнительным долгам оформляется Протоколом инвентаризационной комиссии и утверждается руководителем предприятия.

В соответствии с абз. 5 п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва, он в какой-либо части не использован, то неизрасходованные суммы при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года должны быть присоединены к финансовым результатам. При этом если дебиторская задолженность продолжает оставаться сомнительной, то в соответствии с абз. 1 п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности следует вновь создать резерв по сомнительным долгам.

При этом согласно п. 32 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности организация руководствуется его нормами при составлении отчетности, если иное не установлено другими положениями (стандартами) по бухгалтерскому учету.

При отражении в учете информации об изменениях оценочных значений следует применять нормы ПБУ 21/2008 (п. п. 1, 3 ПБУ 21/2008). ПБУ 21/2008 не предусматривает такой операции, как восстановление резерва на конец года. Исходя из п. п. 2, 4 ПБУ 21/2008 корректировка суммы резерва по сомнительным долгам должна производиться в случае появления новой информации исходя из оценки существующего положения дел.

Исходя из изложенного, в случае если задолженность продолжает оставаться сомнительной, организация на конец года не производит восстановление созданного по этой задолженности резерва по сомнительным долгам, а производит лишь его корректировку в связи с переоценкой суммы сомнительной задолженности.

Списанная по истечении срока исковой давности задолженность отражается на забалансовом счете 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов" и учитывается в

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ЭТАЛОН-ФИНАНС» ЗА 2022 ГОД**
(тыс. руб., если не указано иное)

течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

В случае создания резерва по сомнительным долгам только в бухгалтерском учете возникают временные разницы.

В бухгалтерском балансе по строке 1230 "Дебиторская задолженность" на конец отчетного периода сумма дебиторской задолженности отражается за вычетом сумм начисленного резерва по сомнительным долгам.

Резерв под обесценение материальных ценностей.

Материально-производственные запасы, на которые в течение отчетного года рыночная цена снизилась, или они морально устарели либо полностью или частично потеряли свои первоначальные качества, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости с учетом физического состояния запасов. Снижение стоимости материально-производственных запасов отражается в бухгалтерском учете в виде начисления резерва.

Резерв под снижение стоимости материальных ценностей создается по каждой единице материально-производственных запасов, принятой в бухгалтерском учете. Допускается создание резервов под снижение стоимости материальных ценностей по отдельным видам (группам) аналогичных или связанных материально-производственных запасов. Не допускается создание резервов под снижение стоимости материальных ценностей по таким укрупненным группам (видам) материально-производственных запасов, как основные материалы, вспомогательные материалы, готовая продукция, товары, запасы определенного операционного или географического сегмента и т.п.

При создании резерва под обесценение собственных объектов недвижимости, предназначенных для продажи и отраженных на счете на счет 41, руководствоваться следующим.

При принятии решения о необходимости создания резерва рассматривается каждая однородная группа объектов недвижимости: машиноместа, квартиры, апартаменты, встроенные помещения.

Резерв создается, если в течение отчетного года все объекты конкретной однородной группы реализовывались с убытком.

Алгоритм расчета резерва определяется следующим образом;

1. Определяем среднюю стоимость реализации м2 по однородной группе объектов недвижимости:
Общая выручка (без НДС) делим на общее кол-во м2
2. Определяем среднюю себестоимость реализации м2 по однородной группе объектов недвижимости:
Общая себестоимость проданных объектов делим на общее кол-во М2
3. Определяем разницу между средней стоимостью м2 и средней себестоимостью м2.
4. Резерв создаём под каждый объект учета однородной группы: Сумму разницы (п.3) умножаем на количество м2 каждого конкретного объекта и на полученную величину создаем резерв

Начисление резерва в бухгалтерском учете отражается проводкой Дт 91.02 Кт 14

Резерв под обесценение финансовых вложений.

Резерв под обесценение финансовых вложений создается в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности, признается обесценением финансовых вложений.

В случае возникновения ситуации, в которой может произойти обесценение финансовых вложений, организация должна осуществить проверку наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений.

Проверка на обесценение финансовых вложений производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения.

Создание резерва под обесценение финансовых вложений в виде вкладов в уставные капиталы других организаций.

При создании резерва под обесценение финансовых вложений в виде вкладов в уставные капиталы других организаций, руководствоваться следующим.

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ЭТАЛОН-ФИНАНС» ЗА 2022 ГОД**
(тыс. руб., если не указано иное)

Резерв создается по состоянию на последнюю дату (31 декабря) отчетного периода при одновременном соблюдении следующих условий:

- На отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости – более 15%;
- Расчетная стоимость финансовых вложений снижается в течение отчетного года от квартала к кварталу – устойчивое снижение; величина снижения более 10% – существенное снижение;
- На отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

Резерв под обесценение вкладов в уставные (складочные) капиталы дочерних организаций формируется в случае одновременного наличия перечисленных признаков обесценения.

Для определения расчетной стоимости вкладов в уставные капиталы используется стоимость чистых активов дочерних организаций по данным промежуточной отчетности по состоянию на 31 марта, 30 июня, 30 сентября отчетного года.

Расчет снижения расчетной стоимости производится по алгоритму расчета, приведенному в учетной политике Общества и по тем финансовым вложениям, учетная стоимость которых больше доли организации в чистых активах в стоимостном выражении.

В случае если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений резерв под обесценение финансовых вложений образуется на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений и отражается в бухгалтерском учете записями на счетах 31 декабря:

Д сч.91.02 «Прочие расходы» К сч. 59 «Резервы под обесценение акций, долей»

Резерв формируется по каждому финансовому вложению, по которому выявлены признаки обесценения.

При отсутствии на дату принятия решения об образовании резерва, свидетельств того, что в будущем будет иметь место существенное повышение расчетной стоимости вложений, резерв под обесценение создаётся в размере 100 % учетной стоимости в следующих случаях:

- Дочерняя организация является банкротом;
- Чистые активы дочерней организации имеют отрицательное значение.

Подтверждением существенного повышения в будущем расчетной стоимости финансовых вложений может являться заверенная руководителем дочерней организации, в уставный капитал которой осуществлены вложения, управленческая информация о деловой активности и перспективах развития в течение следующего за отчетным года, отчет независимого оценщика и т.п.

Создание резерва под обесценение финансовых вложений по выданным заемным средствам.

В случае, когда объект финансовых вложений представляет собой дебиторскую задолженность по предоставленному займу, формой резервирования обесценения финансовых вложений в отношении такого актива является резерв сомнительных долгов (Приложение к Письму Минфина России от 22.01.2016 N 07-04-09/2355, п. 2 Письма Минфина России от 03.06.2015 N 03-03-06/2/32037).

Учет резервов по сомнительным долгам, созданным по финансовым вложениям в виде предоставленных займов, отражать на счете 59 «Обесценение акций, долей».

Резерв под обесценение финансовых вложений формируется только в бухгалтерском учёте на 31 декабря отчётного года. При отсутствии признаков обесценения резерв не создаётся.

Согласно п. 38 ПБУ 19/02 в бухгалтерской отчетности стоимость финансовых вложений, по которым образован резерв под обесценение, показывается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва.

Согласно п.п.39, 40 ПБУ 19/02 сумма ранее созданного резерва по состоянию на 31 декабря отчетного года корректируется (увеличивается или уменьшается), при этом сумма корректировки относится на финансовый результат Общества (в состав прочих расходов или прочих доходов).

Оценочные обязательства.

Резерв на оплату отпусков.

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ЭТАЛОН-ФИНАНС» ЗА 2022 ГОД

(тыс. руб., если не указано иное)

Резерв на оплату отпусков формируется для целей бухгалтерского учета в порядке, предусмотренном ПБУ 8/2010.

Формировать резерв на оплату отпусков способом резервирования с установлением предельной суммы отчислений в резерв и ежемесячного процента отчислений резерва.

Сумма резерва за месяц = (ФОТ за месяц + ФОТ за месяц * % страховых взносов) * К начисления

ФОТ за месяц - ФОТ за текущий месяц за минусом сумм по видам расчета, которые не входят в расчет среднего заработка;

К начисления - коэффициент ежемесячного начисления резерва определяется как отношение предполагаемой суммы расходов на оплату отпусков к предполагаемому годовому размеру расходов на оплату труда.

Расчет (смету) резерва на оплату труда оформить в табличном виде.

Процент по страховым взносам для начисления резерва принимается равным ставке страховых взносов, действующей на момент расчета резерва.

В случае изменения Налогового Законодательства, расчет производить из ожидаемых ставок по страховым взносам.

Расходы на формирование резерва на оплату отпусков относить на счета учета расходов на оплату труда в разрезе подразделений Общества.

На конец отчетного периода проводить инвентаризацию резерва на оплату отпусков.

Уточнить сумму резерва на предстоящую оплату неиспользованных в текущем году отпуска исходя из количества запланированных дней и фактически дней неиспользованного отпуска, среднедневной суммы расходов на оплату труда работников и страховых взносов.

Выявить сумму неиспользованного резерва на последний день текущего года.

Это разница между суммами начисленного в отчетном периоде резерва на оплату отпусков и суммами фактических расходов на оплату использованных в текущем отчетном году отпусков, которая увеличивается на сумму, предстоящую оплате не использованных в отчетном году отпусков.

Если по результатам инвентаризации окажется, что недостаточно суммы резерва на оплату отпусков, то разницу отнести на текущие расходы оплаты труда соответствующих категорий работников.

Если по результатам инвентаризации выявится неиспользованная сумма резерва, то разницу отнести в состав внереализационных доходов.

Резерв формируется только для целей бухгалтерского учета, при этом возникают временные разницы.

Формирование прочих резервов и фондов.

Резерв по гарантийному ремонту и гарантийным обязательствам.

Резерв по гарантийному ремонту и гарантийным обязательствам в бухгалтерском учете создавать при одновременном соблюдении следующих условий (п.5. ПБУ 8/2010).

- у организации существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее хозяйственной жизни, исполнения которой организация не может избежать. В случае, когда у организации возникают сомнения в наличии такой обязанности, организация признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует;
- уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;
- величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена».

Резерв по незавершенным судебным разбирательствам создается перед составлением годовой бухгалтерской отчетности на основании экспертной оценки ответственного сотрудника. Оценка вероятности исхода судебных дел, в которых Общество выступает ответчиком, определяется как «низкая», «средняя», «высокая».

Для оценки вероятности исхода судебных дел применяются следующие критерии:

- Высокая: от 71% до 100%
- Средняя: от 31% до 70%
- Низкая: от 0% до 30%

При вероятности исхода судебных дел, оцененной как «низкая» и «средняя», резерв не создается.

Резерв на ремонт основных средств не формировать. Расходы на ремонт основных средств списывать единовременно в размере фактических затрат в периоде осуществления.

Использование прибыли.

Нераспределенная прибыль используется в соответствии с Уставом предприятия и решением общего собрания учредителей.

Учет расчетов по налогу на прибыль.

В бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности формировать информацию о расчетах по налогу на прибыль в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» с применением затратного метода (метода отсрочки):

- определять величину текущего налога на прибыль на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 20, 21 Положения (ПБУ 18/02). При этом величина текущего налога на прибыль должна соответствовать сумме исчисленного налога на прибыль;
- отражать суммы налоговых активов и налоговых обязательств в бухгалтерском балансе развернуто (п.19 ПБУ 18/02);
- информацию о постоянных и временных разницах формировать в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов непосредственно на счетах бухгалтерского учета (п.3 ПБУ 18/02).

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте.

Стоимость активов и обязательств (денежных знаков в кассе Общества, средств на банковских счетах (банковских вкладах), денежных и платежных документов, финансовых вложений, средств в расчетах, включая по заемным обязательствам, с юридическими и физическими лицами, вложений во внеоборотные активы (основные средства, нематериальные активы, др.), материально-производственных запасов, а также других активов и обязательств Общества), выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежит пересчету в рубли.

Пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации, а в случае отсутствия такого курса - по кросс-курсу соответствующей валюты, рассчитанному исходя из курсов иностранных валют, установленных Центральным банком Российской Федерации.

Официальные курсы обмена российского рубля:

Наименование валюты	По состоянию на 31.12.2022, руб.	По состоянию на 31.12.2021, руб.	По состоянию на 31.12.2020, руб.
За 1 доллар США	70,3375	74,2926	73,8757
За 1 Евро	75,6553	84,0695	90,6824

В случае если для пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости актива или обязательства, подлежащей оплате в рублях, законом или соглашением сторон установлен иной курс, то пересчет производится по такому курсу.

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская отчетность.

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты Общества как прочие доходы или прочие расходы (кроме отдельных случаев, установленных нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету).

Пересчет стоимости средств на банковских счетах (банковских вкладах), денежных и платежных документов, ценных бумаг (за исключением акций), средств в расчетах, включая по заемным обязательствам с юридическими и физическими лицами (за исключением средств полученных и

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ЭТАЛОН-ФИНАНС» ЗА 2022 ГОД**
(тыс. руб., если не указано иное)

выданных авансов и предварительной оплаты, задатков), выраженной в иностранной валюте, в рубли производится на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на каждую отчетную дату.

Активы и расходы, которые оплачены Обществом в предварительном порядке либо в счет оплаты которых организация перечислила аванс или задаток, признаются в бухгалтерском учете Общества в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств выданного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату).

Доходы Общества, при условии получения аванса, задатка, предварительной оплаты признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату).

Пересчет стоимости вложений во внеоборотные активы, активов, перечисленных в п. 9 ПБУ 3/2006, а также средств полученных и выданных авансов, предварительной оплаты, задатков после принятия их к бухгалтерскому учету в связи с изменением курса не производится.

12. ИЗМЕНЕНИЯ (ДОПОЛНЕНИЯ) В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Учетная политика по бухгалтерскому учету ООО «Эталон-Финанс» (далее – Учетная политика), утвержденная приказом Общества от 31.12.2019 г. № 6/н, разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете. В новой редакции утвержденной учетной политики внесены изменения в п. 3.1 «Учет основных средств» Раздела 3 Учетной политики «Учетная политика в целях бухгалтерского учета» в связи с переходом на ФСБУ 6/2020 "Основные средства", утвержденного приказом Минфина России от 17 сентября 2020 г. № 204н. Также было внесено дополнение в учетную политику для целей бухгалтерского учета в п. 3.4 «Учет договоров аренды» в связи с началом применения с 01.01.2022г. ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», утвержденного приказом Минфина России от 16 октября 2018 г. № 208н.

Приказом от 09.01.2022 г. было внесено дополнение в учетную политику для целей бухгалтерского учета в части п. 3. 7.5 «Учет вкладов в имущество».

13. РЕТРОСПЕКТИВНЫЕ КОРРЕКТИРОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

За 2022 год «Общество» не вносило в бухгалтерский баланс ретроспективные корректировки.

14. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Прочие НМА	Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных
По состоянию на 31.12.2020		
Первоначальная стоимость	12 531	
Накопленная амортизация	(6 910)	
Остаточная стоимость	5 621	
По состоянию на 31.12.2021		
Первоначальная стоимость	9 987	
Накопленная амортизация	(6 154)	
Остаточная стоимость	3 833	
По состоянию на 31.12.2022		
Первоначальная стоимость	3 714	
Накопленная амортизация	(3 010)	
Остаточная стоимость	704	

В составе нематериальных активов по состоянию на 31.12.2022г. отражены исключительные права на товарные знаки и знаки обслуживания, на программы, видеопroduкцию и прочие НМА.

Движение НМА в течение отчетного периода раскрыто в табличных формах №1.1-1.5.

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ЭТАЛОН-ФИНАНС» ЗА 2022 ГОД**
(тыс. руб., если не указано иное)

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Машины и оборудование (кроме офисного)	Здания, сооружения	Офисное оборудование	Транспортные средства	Другие виды основных средств
По состоянию на					
31.12.2020					
Первоначальная стоимость		18 449	3 915		13 163
Накопленная амортизация		(511)	(3 868)		(7 823)
Остаточная стоимость		17 938	47		5 340
По состоянию на					
31.12.2021					
Первоначальная стоимость					1 303
Накопленная амортизация					(821)
Остаточная стоимость					482
По состоянию на					
31.12.2022					
Первоначальная стоимость					
Накопленная амортизация					
Остаточная стоимость					

Движения основных средств на 31.12.2021 скорректированы в связи с переходом на ФСБУ 6/2020.

В соответствии с нормами ФСБУ 6/2020 произведены следующие корректировки:

-скорректирована сумма амортизации, данные представлены в табличной форме 2.1;

-основные средства группы «Другие виды основных средств» переклассифицированы в долгосрочные активы к продаже и переведены в состав запасов. Движения основных средств скорректированы на сумму 609 тыс. руб. (первоначальная сумма 1 303 тыс. руб. накопленная амортизация 821 тыс. руб.).

По состоянию на 31.12.2022г. в составе основных средств Общества учитываются арендованные средства. Арендованные основные средства учитываются Обществом на забалансовых счетах.

Наименование объекта учета	Остаточная стоимость на 31.12.2022	Остаточная стоимость на 31.12.2021
Здания и сооружения	243	243
Земельный участок	8 389	8 389

Движение в течение отчетного периода отдельных видов основных средств раскрыто в табличных формах № 2.1. - 2.4.

16. ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ

По состоянию на 31.12.2021г. доходные вложения в материальные ценности отсутствуют.

Наименование объекта учета	Остаточная стоимость		
	По состоянию на 31.12.2022	По состоянию на 31.12.2021	По состоянию на 31.12.2020
Здания	0	0	0

Движение в течение отчетного периода отдельных видов доходных вложений раскрыто в табличной форме № 2.1.

17. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

	По состоянию на 31.12.2022	По состоянию на 31.12.2021	По состоянию на 31.12.2020
Финансовые вложения долгосрочные, в т. ч.	43 299 293	29 184 536	20 659 479
Акции	2 815 839	2 812 729	2 812 729
Инвестиции в Уставные капиталы других организаций	7 659 166	10 813 181	11 310 310
Предоставленные займы	31 958 657	14 695 933	5 631 821
Вклады в имущество	865 632	862 693	904 620
Финансовые вложения краткосрочные, в т. ч.	1 304 315	2 272 149	3 133 122

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ЭТАЛОН-ФИНАНС» ЗА 2022 ГОД**
(тыс. руб., если не указано иное)

Предоставленные займы	1 304 315	2 272 149	3 133 122
-----------------------	-----------	-----------	-----------

Информация о финансовых вложениях в дочерние и зависимые Общества приведена в разделе «Связанные стороны».

Общество осуществляет вклады в имущество дочерние компании, путем перечисления денежных средств. Вклады в дочерние компании, включая вклады в имущество, не увеличивающие размер уставного капитала, капитализируются и отражаются в бухгалтерской отчетности в составе финансовых вложений (долгосрочных).

На 31.12.2022 г. создан резерв под обесценение вкладов в уставные капиталы дочерних организаций в сумме 607 321 тыс. руб.

По всем финансовым вложениям рыночная стоимость не определяется.

Дополнительная информация раскрыта в табличной форме № 3

18. ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

	По состоянию на 31.12.2022	По состоянию на 31.12.2021	По состоянию на 31.12.2020
Прочие внеоборотные активы, в т.ч:	0	0	3 146
Расходы будущих периодов			
Незавершенные капитальные вложения	0	0	3 146

19. ЗАПАСЫ

	По состоянию на 31.12.2022	По состоянию на 31.12.2021	По состоянию на 31.12.2020
Запасы, в т.ч.:	23 277	27 124	48 873
сырье, материалы			118
Товары для перепродажи	23 277	27 124	48 755

По состоянию на 31.12.2021г. в составе запасов отражены товары для перепродажи-машиноместа.

По состоянию на 31.12.2021г. создан резерв под снижение стоимости товаров для перепродажи (машиномест) в сумме 2 496 тыс. руб.

	на 31.12.2022	на 31.12.2021	на 31.12.2020
Резерв под снижение стоимости товаров	2 496	2 496	9 063

Дополнительная информация раскрыта в табличных формах № 4.1, 4.2.

20. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	на 31.12.2022	на 31.12.2021	на 31.12.2020
Дебиторская задолженность долгосрочная, в т.ч.:	4 578 373	3 004 247	2 186 832
Расчеты по процентам по выданным займам	4 578 373	3 004 247	2 186 832

	на 31.12.2022	на 31.12.2021	на 31.12.2020
Дебиторская задолженность краткосрочная, в т.ч.:	1 312 578	1 866 440	1 874 682
задолженность покупателей заказчиков	40 865	390 802	618 682
задолженность по авансам выданным	32 482	20 837	27 204
прочая дебиторская задолженность, в т. ч.	1 239 231	1 454 801	1 228 796
-расчеты по налогам и сборам	65 986	78 795	11 627
-расчеты с подотчетными лицами	0	0	19
- расчеты по причитающимся процентам по займам выданным	1 167 909	1 333 209	1 181 718
-расчеты с прочими дебиторами	5 336	42 797	35 432

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ЭТАЛОН-ФИНАНС» ЗА 2022 ГОД**
(тыс. руб., если не указано иное)

Сумма краткосрочной дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2022г. составила 1 239 231 тыс. руб. В составе расчетов с прочими дебиторами отражены расчеты по причитающимся процентам по займам выданным в сумме 1 167 909 тыс. руб., задолженность прочих дебиторов в сумме 5 336 тыс. руб.

Сумма долгосрочной дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2022г. составила 4 578 373 тыс. руб. В составе долгосрочной дебиторской задолженности отражены расчеты по причитающимся процентам по займам выданным.

По результатам инвентаризации расчетов на 31.12.2022 г. резерв по сомнительной дебиторской задолженности в сумме 1 486 тыс. руб..

Нереальная ко взысканию задолженность списана в отчетном периоде в сумме 4 431 тыс. руб. С целью контроля над возможностью истребования после списания задолженность в течение 5 лет учитывается за балансом. Общая сумма списанной и учтенной за балансом дебиторской задолженности на отчетную дату составляет 26 690 тыс. руб.

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе с учетом НДС. Дополнительная информация раскрыта в табличной форме № 5

21. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Состав денежных средств и денежных эквивалентов

	По состоянию на 31.12.2022	По состоянию на 31.12.2021	По состоянию на 31.12.2020
Денежные средства и денежные эквиваленты, в т.ч.:	3 596 699	8 309 066	116 790
Средства в кассе			
Средства на расчетных счетах	999	866	1 290
Средства на валютных счетах			
Средства на специальных счетах в банках			
Денежные средства в пути			
Высоколиквидные краткосрочные финансовые вложения (депозиты в банках)	3 595 700	8 308 200	115 500

При заполнении «Отчета о движении денежных средств» все данные указаны без НДС за отчетный период.

Расшифровка отдельных строк «Отчета о движении денежных средств»:

Наименование показателя	2022	2021
Строка 4119 "Прочие поступления"	662 486	214 840
в т.ч.		
Курсовые разницы		
Возмещение расходов от Фонда социального страхования	0	2 989
Доходы по хранению средств на р/с	126 023	196 348
Возмещенные налоги из бюджета	64 447	11 939
Прочие поступления	472 016	
Строка 4129 "Прочие платежи"	(18 003)	(43 304)
в т.ч.		
комиссия банка	(681)	(1 896)
налоги, сборы, госпошлины	(596)	(1 929)
Вознаграждение независимым членам СД		
выплаты подотчетным лицам		
Выплаты по судебным делам и требованиям	(18)	(9)
НДС к возмещению	0	(38 762)
Прочие расчеты	16 078	
Строка 4229 "Прочие платежи"	(409 965)	(1 843)
в т.ч.		
предоставление вклада в имущество без увеличения доли в УК	(400 010)	

При формировании «Отчета о движении денежных средств» в разделе «Денежные потоки от текущих операций» платежи по оплате труда работников отражены в сумме, включающей среди прочего

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ЭТАЛОН-ФИНАНС» ЗА 2022 ГОД
(тыс. руб., если не указано иное)

подлежащие удержанию из оплаты труда средства (суммы начисленного налога на доходы физических лиц, платежи по исполнительным листам), а также выплаты по страховым взносам.

Денежные потоки по взаимно обусловленным платежам (от возвратов поставщикам и покупателям), показаны свернуто в связи с быстрым оборотом и короткими сроками возврата.

22. ПРОЧИЕ ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

Состав прочих оборотных активов

	По состоянию на 31.12.2022	По состоянию на 31.12.2021	По состоянию на 31.12.2020
Прочие оборотные активы	129	387	1 025

По состоянию на 31.12.2022г. в составе прочих оборотных активов учтены лицензии на программное обеспечение, неисключительные права на программные продукты, срок окончания списания которых менее 12 месяцев после отчетной даты.

23. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

Уставный капитал

По состоянию на 31.12.2022	По состоянию на 31.12.2021	По состоянию на 31.12.2020
1 011	1 011	1 011

На 31.12.2022 г. величина уставного капитала составляет 1 011тыс. руб.

Участниками Общества по состоянию на 31.12.2022г. являются:

АО «Группа компаний «Эталон» - 99,99%;

ООО «Группа компаний «Эталон» - 0,01%.

Добавочный капитал

По состоянию на 31.12.2022	По состоянию на 31.12.2021	По состоянию на 31.12.2020
10 150 920	10 150 920	10 150 920

Прибыль Общества за истекший 2022 год составила 5 601 223 (пять миллиардов шестьсот один миллион двести двадцать три тысячи восемьдесят семь) руб.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

По состоянию на 31.12.2022	По состоянию на 31.12.2021	По состоянию на 31.12.2020
12 076 767	6 475 544	6 812 880

В 2022г. решений об объявлении и выплате дивидендов не было.

По состоянию на 31.12.2022г. чистые активы Общества составляют 22 228 748 тыс. руб.

Расчет базовой прибыли (убытка) на акцию по состоянию на 31.12.2022 (строка 2900 Отчета о финансовых результатах), тыс. руб.:

Наименование показателей	2022 год	2021 год
Прибыль (убыток) отчетного периода (строка 2400 ОФР), тыс. руб.	5 601 223	(337 335)
Сумма дивидендов по привилегированным акциям, начисленным за отчетный период	0	0
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, штук	10 110	10 110

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ЭТАЛОН-ФИНАНС» ЗА 2022 ГОД**
(тыс. руб., если не указано иное)

Базовая прибыль (убыток) на акцию ((п.1 - п.2)/п.3*1000), тыс.руб./акцию	554	(33,37)
--	-----	---------

24. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

Долгосрочные

	на 31.12.2022	на 31.12.2021	на 31.12.2020
Заемные средства, в т.ч:	18 524 716	23 599 303	8 784 679
<i>Кредиты банков</i>			
МТС- БАНК ПАО	306 308	2 601 522	1 816 478
Займы, предоставленные юр. лицами	8 218 408	5 997 781	1 968 201
Облигации	10 000 000	15 000 000	5 000 000

Краткосрочные

	на 31.12.2022	на 31.12.2021	на 31.12.2020
Заемные средства, в т.ч. :	13 348 317	4 548 899	2 221 532
<i>Кредиты банков</i>			
МТС- БАНК ПАО	2 604 967	1 221 568	1 127 151
Займы, предоставленные юр. лицами	5 743 350	3 327 331	1 094 381
Облигации	5 000000		

Обществом размещены биржевые облигации (Д-16-22-1522 (БО-ПОЗ), Д-16-22-1522 (БО-ПО2)) с ежеквартальным погашением купонного дохода и погашением самих облигаций в 2023 и 2026 гг. Данные об условиях выпуска, процентных ставках, суммах и прочая информация об облигациях раскрыта на официальном сайте по раскрытию информации: <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=36668>.

Срок погашения по долгосрочным кредитам банка по договору - 2024 год. Сроки гашения долгосрочных займов, согласно условиям договоров, составляют 2024- 2031 гг.

Процентные ставки по кредитным договорам и договорам займам установлены в диапазоне от 4,25% до 11,75% годовых.

Все займы и кредиты получены в рублях.

Дополнительная информация раскрыта в табличной форме № 5.3. и 5.4.

25. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Чистая прибыль(убыток)

	За 2022	За 2021
Чистая прибыль (убыток)	5 601 223	(337 336)

По итогам работы за 2022г. Обществом получена прибыль до налогообложения в размере 5 808 458 тыс. руб.

Текущий налог на прибыль за 2022 г. составил 81 149 тыс. руб. Применяемая ставка по налогу на прибыль – 20%.

Информация о расчетах по налогу на сформирована с применением затратного метода (метода отсрочки):

- Величина текущего налога на прибыль соответствует сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль;
- Отложенный налог на прибыль рассчитывается исходя из сравнения сальдо временных разниц и их оборотов за отчетный период.

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ЭТАЛОН-ФИНАНС» ЗА 2022 ГОД**
(тыс. руб., если не указано иное)

Временные разницы, увеличивающие (уменьшающие) текущий налог на прибыль

	За 2022 г
Отложенный налог на прибыль	(127 242)
Расходы будущих периодов	(159)
Резервы по сомнительным долгам	(4 961)
Резерв по отпускам	(37)
Убытки предыдущих периодов	(18 755)
Резерв под обесценение финансовых вложений	(103 195)
Доходы будущих периодов	(135)

Сумма отложенного налога на прибыль за 2021 год составила 148 454 тыс. руб., которая сформирована в основном за счет разниц по финансовым вложения и дебиторской задолженности.

Постоянный налоговый расход (ПНР) и постоянный налоговый доход (ПНД) определяются детально, по каждой постоянной разнице в соответствии с правилами группировки.

	За 2022 г. (4 287 095)	За 2021 г. (52 868)
Постоянные разницы, увеличивающие текущий налог на прибыль (ПНР)		
Доходы (расходы) от реализации прочих активов	(84 603)	(0)
Прочие расходы, не учитываемые в целях налогообложения	(4 187 050)	(2 478)
Расходы по выбытию прочих активов		(46 410)
Списание выделенного НДС на прочие расходы		(19)
Доходы (расходы) от участия в уставных капиталах	(1 167)	
Прочие расходы учитываемые в целях налогообложения		(59)
Доход прочие не учитываемые в целях налогообложения		(8)
НДС	(12)	(53)
Прибыли (убытки) прошлых лет выявленные в текущем периоде		(3 467)
Прибыли (убытки) прошлых лет от реализации товаров, работ, услуг		(323)
Расходы на услуги банков		(51)
Резервы по сомнительным долгам	(14 263)	
Постоянные разницы, уменьшающие текущий налог на прибыль (ПНД)	9 053 594	309 380
Доходы (расходы) от участия в уставных капиталах	8 660 000	307 047
Доходы прочие, не учитываемые в целях налогообложения		1 217
Резерв под обесценение финансовых вложений	393 432	
Прочие расходы, не учитываемые в целях налогообложения		
Прибыли (убытки) прошлых лет выявленные в текущем периоде	162	1 041
Прочие расходы учитываемые в целях налогообложения		15
Расходы по выбытию прочих активов		70
Доходы по процентам по депозитным вкладам		(10)

Постоянный налоговый доход за 2022 год составил 1 814 185 тыс. руб. (за 2021 год – 61 876 тыс. руб.).

Постоянный налоговый расход за 2022 год составил (860 885) тыс. руб. (за 2021 год – (10 574) тыс. руб.).

Условный расход за 2022 год по налогу на прибыль по данным бухгалтерского учета – 1 161 692 тыс. руб. Условный доход за 2021 год по налогу на прибыль по данным бухгалтерского учета – (97 152) тыс. руб.

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ЭТАЛОН-ФИНАНС» ЗА 2022 ГОД**
(тыс. руб., если не указано иное)

Другие налоги

	За 2022	За 2021
Налог на имущество	1 160	1 062
Налог на добавленную стоимость	61	11 492
Налог на доходы физических лиц	144	5 867
Страховые взносы	333	6 599

26. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	на 31.12.2022	на 31.12.2021	на 31.12.2020
Кредиторская задолженность, в т.ч.:	120 026	124 738	167 376
поставщикам и подрядчикам	114 679	116 831	77 869
по авансам полученным	4 188	5 275	9 959
расчеты по налогам и взносам	2	2 477	70 556
прочая кредиторская задолженность, в т.ч.	1 157	155	8 992
-расчеты с прочими контрагентами	1 157	155	8 992

Кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе с учетом НДС, за исключением статьи баланса «Задолженность по авансам полученным».

Кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности списана на финансовый результат в сумме 1 446 тыс. руб.

Дополнительная информация раскрыта в табличной форме № 5.3. и 5.4.

27. ВЫРУЧКА ОТ ПРОДАЖИ ТОВАРОВ, РАБОТ, УСЛУГ

	За 2022	За 2021
Выручка, в т.ч.:	4 756	148 022
Услуги управления	202	65 050
Реализация недвижимости	3 602	30 127
Сдача в аренду	717	51 671
Агентские услуги	235	1 174

Основными покупателями Общества, на долю которых в 2022 году приходится существенный объем общей выручки являются физические лица:

- Павлов Михаил Борисович- 948 тыс. руб.
- Карманова Юлия Александровна- 988 тыс. руб.
- Егер Евгений Алексеевич- 1 666 тыс. руб.

Основными покупателями Общества за 2021, на долю которых приходится существенный объем общей выручки являются юридические лица:

- ЛЕНИНСКИЙ 154 ООО- 11 863 тыс. руб.;
- ЛОБАЧЕВСКОГО 120 АО- 13 410 тыс. руб.;
- МБИ АО-12 357 тыс. руб.;
- СЗ НАГАТИНО-1 ООО-12 500 тыс. руб.;
- СЗ НАГАТИНО-2 ООО- 12 500 тыс. руб.;
- Эталон-Инвест ООО- 25 707 тыс. руб.;
- ГК Эталон АО – 23 501 тыс. руб.

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ЭТАЛОН-ФИНАНС» ЗА 2022 ГОД**
(тыс. руб., если не указано иное)

28. СЕБЕСТОИМОСТЬ, КОММЕРЧЕСКИЕ РАСХОДЫ, УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ

	За 2022	За 2021
Себестоимость продаж (стр.2120), в т.ч.:	(5 444)	(172 936)
Услуги управления	(500)	(41 408)
Реализация недвижимости	(3 848)	(26 530)
Сдача в аренду	(897)	(100 249)
Агентские услуги	(199)	(4 749)
Услуги бронирования и регистрации		
Коммерческие расходы (стр. 2210), в т.ч.:	(1 515)	(1 759)
Амортизация		(703)
Агентские вознаграждения	(24)	(47)
Отделочные работы		(167)
Расходы на рекламу	(360)	
Налоги		
Представительские расходы		
Коммерческие расходы (PR, реклама, и пр. на мероприятия)		(434)
Эксплуатационные расходы	(1 131)	(408)
Управленческие расходы (стр.2220), в т.ч.:	(21 723)	(82 473)
Амортизация	(907)	(2 498)
Аудиторские услуги	(10 156)	(7 958)
Банковские услуги	(1 606)	(984)
Страховые взносы		
Коммунальные расходы		(1 765)
Информационно-консультационные услуги	(2 446)	(4 829)
Оценка	(350)	
Налоги	(740)	(1 062)
Офисные расходы, в т.ч.	(20)	
Аренда	(60)	(114)
Управленческие расходы	(2686)	
Оплата труда, страховые взносы	(1 874)	(47 964)
Прочие расходы на персонал		(200)
Услуги связи	(79)	(1 350)
Содержание и эксплуатация офисной техники	(42)	(113)
Эксплуатационные расходы	(45)	(6 604)
Подписка периодической печати		
Прочие хозяйственные расходы	(19)	(3 470)
Прочие расходы		(9)
Оформление документов	(324)	(803)
Расходы на программное обеспечение	(369)	(2 750)

Распределение расходов по элементам затрат представлено в табличной форме №6.

29. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ И ДОХОДЫ

	За 2022	За 2021
Прочие доходы, в т.ч.	12 648 509	1 686 072
Проценты к получению	2 303 537	1 280 569
Доходы от участия в других организациях	8 660 000	307 047
Прочие доходы, в т.ч.	1 684 972	98 456
Доходы от реализации ОС	47	17 675
Доходы от продажи доли в уставном капитале	650 469	
Доходы в виде не использованных резервов	834 012	
Прочие доходы	74 863	8457
Резерв под обесценение финансовых вложений	122 499	71 224
Курсовые разницы	675	9
Прибыль прошлых лет	163	1091
Доходы по списанной кредиторской задолженности	2244	
Прочие расходы, в т.ч.	(6 816 125)	(2 062 686)
Проценты к уплате	(2 194 311)	(1 349 402)
Прочие расходы, в т.ч.	(4 621 814)	(713 284)
Расходы от реализации ОС		(19 978)
Расходы от продажи долей в уставном капитале		
Оценочные обязательства и резервы	(45 903)	(568 413)
Расходы, связанные с привлечением кредитов	(3 894)	(16 624)
Расходы по выбытию прочих активов	(181 012)	(46 410)
Убытки прошлых лет		(8 481)
Резерв по сомнительной дебиторской	(1486)	(225)

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ЭТАЛОН-ФИНАНС» ЗА 2022 ГОД**
(тыс. руб., если не указано иное)

задолженности		
Штрафы, пени	(24)	(101)
Расходы на услуги банков	(675)	(42 637)
Прочие расходы	(200 769)	(38 740)
Курсовые разницы	(468)	
Вклад в имущество только одним участником из четырёх сверх доли участия отражён в прочих расходах	(399 840)	
списание доли в УК в результате реорганизации в форме присоединения к другой дочерней компании	(3 786 756)	
Расходы по списанию дебит. (кредит.) задолженности	(1 112)	

30. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Список аффилированных лиц на 31.12.2022 г.

№ 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) (Указывается только с согласия физического лица)
1	Акционерное общество «Группа компаний «Эталон» - Лицо имеет право распоряжаться более 20 процентами голосующих акций Эмитента	1027807571175
2	Щербина Геннадий Филиппович	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
3	Акционерное общество «Эталон ЛенСпецСМУ»	1027801544308
4	Акционерное общество «ЛенСпецСМУ-Реконструкция»	1027807570504
5	Панин Сергей Александрович	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
6	Акционерное общество «Новатор»	1027807570383
7	Гарипов Артур Гумарович	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
8	Акционерное общество «УПТК-ЛенСпецСМУ»	1037832053500
9	Пилипенко Борис Анатольевич	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
10	Общество с ограниченной ответственностью «СПМ-жилстрой»	1027700357134
11	Максимов Александр Андреевич	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
12	Общество с ограниченной ответственностью «ЭталонСтрой»	1037804067080
13	Ловцевич Наталья Сергеевна	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
14	Общество с ограниченной ответственностью «Управление механизации «Эталон»	1057813303767
15	Харитонов Олег Владимирович	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
16	Общество с ограниченной ответственностью «ЛенСпецСМУ-Комфорт»	1057812514187
17	Алексеев Артём Васильевич	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
18	Акционерное общество «Электронстрой»	1077847445818

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ЭТАЛОН-ФИНАНС» ЗА 2022 ГОД**
(тыс. руб., если не указано иное)

№ 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) (Указывается только с согласия физического лица)
19	Дюмин Антон Николаевич	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
20	Общество с ограниченной ответственностью «ЛСС-строй»	1037804067091
21	Общество с ограниченной ответственностью «МТ 27»	1107847341700
22	Роспотнюк Виктор Яковлевич	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
23	Акционерное общество «Сервис-Недвижимость»	1077847491127
24	Дюмин Николай Иванович	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
25	Акционерное общество «Строительное управление №267»	1037825010156
26	Строганов Владимир Александрович	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
27	Акционерное общество «Затонское»	1035004473426
28	Гавриленко Геннадий Георгиевич	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
29	Закрытое акционерное общество «АРТ-БИЗНЕС-ТВ»	1027700090351
30	Общество с ограниченной ответственностью «Нева-Инвест»	1097847078581
31	Общество с ограниченной ответственностью «Волна-Инвест»	1097847078152
32	Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний «Эталон»	1109847027520
33	Черников Сергей Александрович	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
34	Общество с ограниченной ответственностью «Эталон-Инвест»	1115024004413
35	Общество с ограниченной ответственностью «Управление и эксплуатация недвижимости «Эталон»	1115024007009
36	Общество с ограниченной ответственностью «Эталон-Прогресс»	1135024001804
37	Кодинцева Виктория Олеговна	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
38	Общество с ограниченной ответственностью «ЭталонПроект»	1147847233907
39	Журихин Алексей Иванович	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
40	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «Эталон Пушкин»	1117847434198
41	Общество с ограниченной ответственностью «ЭталонАктив»	1157847008219
42	Довженко Вадим Викторович	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
43	Общество с ограниченной ответственностью «Научно-технический центр «Эталон»	1127847405971
44	Общество с ограниченной ответственностью «ЭталонПромстрой»	1167847280006
45	Архипов Максим Николаевич	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
46	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «ЛС-Риэлти»	1167746692464
47	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая	1167746414736

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ЭТАЛОН-ФИНАНС» ЗА 2022 ГОД**
(тыс. руб., если не указано иное)

№ 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) (Указывается только с согласия физического лица)
	компания «Дмитровская»	
48	Общество с ограниченной ответственностью «Золотая звезда»	1145024004564
49	Акционерное общество «Специализированный застройщик «Комплект»	1027739206131
50	Общество с ограниченной ответственностью «Тёплый дом»	1109847046572
51	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «Летниковская»	1145024005763
52	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «Эталон Девелопмент»	1187847273360
53	Акционерное общество «Специализированный застройщик «Серебряный фонтан»	1027700359587
54	Акционерное общество «Эталон-Финанс»	1047796714646
55	Общество с ограниченной ответственностью «Всеволожский»	5137746199730
56	Общество с ограниченной ответственностью «Даев»	5137746199762
57	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик Нагатин-1»	5137746199784
58	Общество с ограниченной ответственностью «Рогожский»	5137746202875
59	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик Нагатин-2»	5137746202886
60	Общество с ограниченной ответственностью «ЭталонСтрой Урал»	1147746009542
61	Общество с ограниченной ответственностью «Зеленодольская 41»	1157746778870
62	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик Измайловское 20»	1157746778837
63	Общество с ограниченной ответственностью «Мичуринский 10»	1157746778925
64	Общество с ограниченной ответственностью «Нагатинская 4»	1157746778859
65	Общество с ограниченной ответственностью «Усиевича 10»	1157746778980
66	Акционерное общество «Лобачевского 120»	1147746772997
67	Общество с ограниченной ответственностью «Зорге 3»	1177746625957
68	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик Фотиевой 5»	1177746625825
69	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик Большая Черкизовская Плюс»	1167746750126
70	Общество с ограниченной ответственностью «Красногвардейский Плюс»	1167746750896
71	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик Ломоносовский Плюс»	1167746750115
72	Акционерное общество «Специализированный застройщик «Московский бизнес инкубатор»	1037725042794
73	Etalon Group PLC (Эталон Груп ПИЭЛСИ)	HE 368052
74	TINSTORIA HOLDINGS LIMITED (ТИНКТОРИА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД)	HE 248293
75	Общество с ограниченной ответственностью «РАЗВИТИЕ»	1157746994822

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ЭТАЛОН-ФИНАНС» ЗА 2022 ГОД**
(тыс. руб., если не указано иное)

№ 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) (Указывается только с согласия физического лица)
76	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «Эталон Галактика»	1197847160609
77	Ермишкин Андрей Михайлович	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
78	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «Эталон»	1207800011308
79	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «ЗИЛ-ЮГ»	1147748024170
80	Общество с ограниченной ответственностью «Эталон Инновации»	1207800144144
81	Общество с ограниченной ответственностью «ДАЙКАР»	1027739839896
82	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «Эталон в Московском»	1217800073182
83	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «Эталон-Омск»	1215500012452
84	Общество с ограниченной ответственностью «Эталон-Регионы»	1217700337205
85	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «Эталон на Петроградской»	1217800111220
86	Общество с ограниченной ответственностью «Эталон Безопасность»	1217800122682
87	Копылов Сергей Вениаминович	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
88	Общество с ограниченной ответственностью «Консьерж-1»	1057810394806
89	Общество с ограниченной ответственностью «Консьерж-2»	1057810389845
90	Общество с ограниченной ответственностью «Консьерж-3»	1057810389834
91	Общество с ограниченной ответственностью «Консьерж-4»	1069847511403
92	Общество с ограниченной ответственностью «Консьерж-5»	1069847510347
93	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «Эталон-Новосибирск»	1215400036411
94	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «Эталон на Охте»	1217800147806
95	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «Эталон-Нижекамск»	1211600062850
96	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «Эталон в Шушарах»	1217800167309
97	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «Эталон-Екатеринбург»	1217800171137
98	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «Огородный 8»	1217700604340
99	Общество с ограниченной ответственностью «ЛДС»	1027700456354
100	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «Страна-Эталон»	1217200016197
101	Общество с ограниченной ответственностью «Генеральный застройщик района Солнечный»	1146671001795
102	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «Эталон Отрадное»	1227700055857
103	Усанов Алексей Евгеньевич	Согласия физического лица на указание

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ЭТАЛОН-ФИНАНС» ЗА 2022 ГОД

(тыс. руб., если не указано иное)

№ 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) (Указывается только с согласия физического лица)
		ИНН не получено
104	Общество с ограниченной ответственностью «Октябрьская»	1227700154142
105	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «Октябрьский»	1217700400719
106	Дукова Александра Евгеньевна	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
107	ETLN Russia Oy	2150894-6
108	Общество с ограниченной ответственностью «ЛЕММИНКАЙНЕН СТРОЙ»	1037828041844
109	ETLN Salym Development Oy	1591096-3
110	Акционерное общество «ЮИТ Санкт-Петербург»	1057810048350
111	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «Эталон Новоорловский»	1196658023957
112	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «Эталон Велламо»	1207800079827
113	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «Эталон Илона»	1207800079816
114	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «Эталон Аксели»	1207800132760
115	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «Эталон Грин»	1207800059752
116	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «Эталон Квартал Сюита»	1201600035988
117	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «Эталон-Казань»	1211600029222
118	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «Эталон Урал-1»	1196658024265
119	Общество с ограниченной ответственностью Специализированный застройщик «ЮИТ Рифей»	1196658082367
120	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «Эталон Суомен Ранта»	1206600024454
121	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «Эталон Балтым»	1206600054088
122	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «Эталон Раута»	1216600011143
123	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «Эталон СИТИЛАЙФ»	1207200019938
124	Общество с ограниченной ответственностью «З-я Гражданская, вл. 1»	1207700372065
125	Акционерное общество «Специализированный застройщик «ЮИТ Московский регион»	1115005000990
126	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик ЮИТ Северный квартал»	1195081059172
127	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «Эталон Финский»	1195081059282
128	ETLN Invest Export Oy	1065724-1
129	Акционерное общество «ЮИТ КантриСтрой»	1175027025535
130	Living Services Russia Oy	2348075-6

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ЭТАЛОН-ФИНАНС» ЗА 2022 ГОД**
(тыс. руб., если не указано иное)

№ 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) (Указывается только с согласия физического лица)
131	Общество с ограниченной ответственностью «ЮИТ Дон Сервис»	1096195004840
132	Общество с ограниченной ответственностью «ЮИТ Сервис Казань»	1121690069060
133	Общество с ограниченной ответственностью «Удобные решения»	1144501006737
134	Общество с ограниченной ответственностью «ЮИТ Сервис»	1089848022967
135	Общество с ограниченной ответственностью «ЮИТ-Сервис»	1085040002376
136	Общество с ограниченной ответственностью «Брусника Сервис»	1196658076383
137	Общество с ограниченной ответственностью «Урал ЮИТ Сервис»	1086673017287
138	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Сервис и комфорт»	1176658116414
139	Общество с ограниченной ответственностью «ЮИТ Сервис Тюмень»	1167232090123
140	Общество с ограниченной ответственностью «ЮИТ ОЦО»	1171690046318
141	Пономарев Игорь Владимирович	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
142	Васенев Виктор Юрьевич	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
143	Ямалтдинов Ринат Ильдарович	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
144	Марьяскин Егор Юрьевич	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
145	Пепеляев Евгений Владимирович	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
146	Строкач Александр Сергеевич	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
147	Володин Дмитрий Олегович	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
148	Пожидаева Анна Вячеславовна	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
149	Титаренко Сергей Валерьевич	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
150	Общество с ограниченной ответственностью «Парковый квартал»	1157746034478
151	Мягкий Антон Викторович	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
152	Общество с ограниченной ответственностью «ЭталонТехнопарк – ЛО»	1224700012294
153	Общество с ограниченной ответственностью «Солнечное тепло»	1156671001321
154	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая компания «Солнечный»	1156658031727
155	Общество с ограниченной ответственностью «ВК «Солнечный»	1156658074308
156	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Солнечный»	1156658005041

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ЭТАЛОН-ФИНАНС» ЗА 2022 ГОД**
(тыс. руб., если не указано иное)

№ 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) (Указывается только с согласия физического лица)
157	Общество с ограниченной ответственностью «Технология парковки»	1156658069633
158	Чубарова Зиля Даниловна	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
159	Борисов Дмитрий Павлович	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
160	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный застройщик «Эталон Царскосельский»	1227800113243
161	Кашеев Игорь Николаевич	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
162	Общество с ограниченной ответственностью «Отрадное-Инвест»	1225000111643
163	Примаков Марина Александровна	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
164	Гусейнов Хадис Мусабегович	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
165	Общество с ограниченной ответственностью «Эталон Тех»	1227800138488
166	Шаповалов Олег Николаевич	Согласия физического лица на указание ИНН не получено
167	Общество с ограниченной ответственностью «Кампус»	1210200051412
168	Общество с ограниченной ответственностью «Нагатино-Сервис»	1097746203807

Операции между связанными сторонами и информация о денежных потоках между связанными сторонами

Продажи связанным сторонам и иные доходы, полученные от связанных сторон без НДС в тыс. руб.

Показатели	Контролирующее общество	Прочие связанные стороны	Дочерние общества	Итого
Выручка от продажи товаров, работ и услуг				
2022	667		717	1 384
2021	-		117 894	117 894
Продажа основных средств и других внеоборотных активов				
2022	38			38
2021	-	-	35 239	35 239
Дивиденды к получению и прочие доходы от участия в уставном капитале других организаций				
2022		-	8 660 000	8 660 000
2021	-	-	307 047	307 047

Движение по займам, выданным связанным сторонам в тыс. руб.

2022	Контролирующее общество	Прочие связанные стороны	Дочерние общества	Итого
Задолженность на 1 января 2022	-	1 500	16 966 581	16 968 081
Предоставлено займов в отчетном году	-	-	29 930 999	29 930 999

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ЭТАЛОН-ФИНАНС» ЗА 2022 ГОД**
(тыс. руб., если не указано иное)

Возвращено	-		(13 636 108)	(13 636 108)
Курсовые разницы (+/-)	-	-	-	-
Резервы под обесценение (+/-)	-	-	-	-
Выбытие/Списано			-	-
Задолженность на 31 декабря 2022	-	1 500	33 261 472	33 262 972
2021	Контролирующее общество	Прочие связанные стороны	Дочерние общества	Итого
Задолженность на 1 января 2021	-	1 500	8 763 443	8 764 943
Предоставлено займов в отчетном году	-	-	16 149 586	16 149 586
Возвращено	-		(7 946 448)	(7 946 448)
Курсовые разницы (+/-)	-	-	-	-
Резервы под обесценение (+/-)	-	-	-	-
Выбытие/Списано			-	-
Задолженность на 31 декабря 2021	-	1 500	16 966 581	16 968 081

Резервы под обесценение финансовых вложений по связанным сторонам в тыс. руб.

Наименование	На 31.12.2022г.	На 31.12.2021г.	На 31.12.2020г.
Резервы под обесценение финансовых вложений в акции, доли в уставных капиталах по связанным сторонам	607 321	1 420 038	922 849
Резервы под обесценение финансовых вложений в займы по связанным сторонам	0	0	0
ИТОГО	607 321	1 420 038	922 849

Движение по займам и кредитам полученным, векселям выданным, включая задолженность по процентам по операциям со связанными сторонами, в тыс. руб.

2022	Контролирующее общество	Прочие связанные стороны	Дочерние общества	Итого
Задолженность на 1 января 2022 г.	3 119 737	2 341 462	3 691 962	9 153 162
Увеличение задолженности	879 271	13 945 316	5 269 669	20 094 256
Погашение задолженности	0	(9 962 901)	(5 498 108)	(15 461 009)
Задолженность на 31 декабря 2022г.	3 999 008	6 323 877	3 463 524	13 786 409
2021	Контролирующее общество	Прочие связанные стороны	Дочерние общества	Итого
Задолженность на 1 января 2021 г.	-	-	2 847 813	2 847 813
Увеличение задолженности	4 135 038	6 871 331	5 675 285	16 681 654
Погашение задолженности	(1 015 300)	(4 529 869)	(4 831 136)	(10 376 305)
Задолженность на 31 декабря 2021г.	3 119 737	2 341 462	3 691 962	9 153 162

В результате проведенной реорганизации в форме присоединения дочерних компаний к ООО «Всеволожский» был произведен взаимозачет встреченных требований по займам выданным и полученным в сумме 6 139 498 тыс. руб. между Обществом и ООО «Всеволожский»

Дебиторская задолженность по расчетам со связанными сторонами в тыс. руб.

Показатели	Контролирующее общество	Прочие связанные стороны	Дочерние общества	Итого
По продажам товаров, работ, услуг, с НДС				
Задолженность на 31 декабря 2022	2 671		30 635	39 300
Резерв по сомнительным долгам (+/-) на 31	-	-	-	-

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ЭТАЛОН-ФИНАНС» ЗА 2022 ГОД**
(тыс. руб., если не указано иное)

декабря 2022				
Задолженность на 31 декабря 2021	-	-	371 511	371 511
Резерв по сомнительным долгам (+/-) на 31 декабря 2021	-	-	-	-
По финансовым операциям (% по предоставленным займам, задолженность по договорам с рассрочкой по договорам купли-продажи векселей)				
Задолженность на 31 декабря 2022	-	166 376	5 736 728	5 736 102
Резерв по сомнительным долгам (+/-) 2022	-	-	-	-
Задолженность на 31 декабря 2021	-	900	4 336 603	4 337 503
Резерв по сомнительным долгам (+/-) 2021	-	-	-	-
Предоплата поставщикам				
Задолженность на 31 декабря 2022	-	-	9 648	9 648
Задолженность на 31 декабря 2021	-	-	9 648	9 648
По прочим расчетам (с учетом сумм НДС)				
Задолженность на 31 декабря 2022	-	-	498	498
Резервы по сомнительным долгам (+/-) 2022	-	-	-	-
Задолженность на 31 декабря 2021	-	-	26 890	26 890
Резервы по сомнительным долгам (+/-) 2021	-	-	-	-

Кредиторская задолженность по расчетам со связанными сторонами в тыс. руб.

Показатели	Контролирующее общество	Прочие связанные стороны	Дочерние общества	Итого
По закупкам товаров, работ, услуг, с НДС				
Задолженность на 31 декабря 2022	720	-	111 225	111 975
Задолженность на 31 декабря 2021	-	-	112 074	112 074
По прочим расчетам, с НДС				
Задолженность на 31 декабря 2022	-	-	90	90
Задолженность на 31 декабря 2021	-	-	90	90

Иные забалансовые счета в тыс. руб.

Показатели	Контролирующее общество	Прочие связанные стороны	Дочерние общества	Итого
Поручительства, гарантии, залоги, выданные кредитным организациям и иным лицам				
31.12.2022	-	-	76 255 356	76 255 356
31.12.2021	-	-	76 618 046	76 618 046
Арендованные основные средства, МПЗ				
31.12.2022	-	-	242	242
31.12.2021	-	-	242	242

Резервы по сомнительным долгам по расчетам со связанными сторонами не формировались. Списания дебиторской задолженности связанных сторон не было.

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ЭТАЛОН-ФИНАНС» ЗА 2022 ГОД**
(тыс. руб., если не указано иное)

Операции по движению денежных средств, в тыс. руб.

Показатели	Контролирующее общество	Прочие связанные стороны	Дочерние общества	Итого
Поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг				
Поступления 2022	-	0	146 629	146 623
Поступления 2021	-	-	252 752	252 752
Поступления арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей				
Поступления 2022	7 380	1 013	5 081	13 474
Поступления 2021	15 330	29 170	9 992	54 493
Поступления от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)				
Поступления 2022	-	-	-	-
Поступления 2021	-	458	-	458
Поступления от продажи акций других организаций (долей участия)				
Поступления 2022	-	705 005	-	705 000
Поступления 2021	-	-	9	9
Поступления от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг прав требования денежных средств к другим лицам)				
Поступления 2022	-	209 300	12 155 612	12 764 912
Поступления 2021	-	988 384	6 958 065	7 946 448
Поступления дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях				
Поступления 2022	-	1 503	4 258 457	4 259 959
Поступления 2021	-	10 276	366 456	376 732
Поступления кредитов и займов полученных				
Поступления 2022	678 050	698 600	10 437 856	11 814 506
Поступления 2021	4 079 000	10 737 471	693 550	15 980 021
Платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги				
Платежи 2022	(3 333)	(87)	-	(3 420)
Платежи 2021	(2 205)	(11 745)	(4 382)	(18 332)
Выплата процентов по долговым обязательствам				
Платежи 2022	-	(57 890)	(192 574)	(250 463)
Платежи 2021	(300)	(44 099)	(11 917)	(56 316)
Возврат арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей				
Платежи 2022	-	-	-	-
Платежи 2021	-	-	-	-
Выплаты в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)				
Платежи 2022	-	(2 610)	(132)	(2 742)
Платежи 2021	-	-	-	-
Выплаты в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам				
Платежи 2022	-	(3 281 564)	(26 930 435)	(29 930 999)
Платежи 2021	-	(1 087 208)	(15 062 378)	(16 149 586)
Выплаты в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов				
Платежи 2022	-	(1 407 174)	(27 285)	(1 434 459)
Платежи 2021	(1 015 000)	(8 433 923)	(58 284)	(9 507 208)
Прочие выплаты связанные с инвестиционной деятельностью				
Платежи 2022	-	-	(410 000)	(410 000)
Платежи 2021	-	-	-	-

Вознаграждение основному управленческому персоналу

	Величина выплат в 2022	Величина выплат в 2021	Величина выплат в 2020
<i>Краткосрочные выплаты (суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты)</i>	364	802	7 316
Оплата труда, вкл. премии, выплаты по отпускам, выплаты при увольнении	280	616	6 046
Страховые взносы	84	186	1 270
Оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п	-	-	-
<i>Долгосрочные выплаты (суммы, подлежащие выплате по</i>	Не	Не	Не производились

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ЭТАЛОН-ФИНАНС» ЗА 2022 ГОД
(тыс. руб., если не указано иное)

истечения 12 месяцев после отчетной даты):

производились

производились

Размер выплат генеральному директору определен трудовым контрактом.

Долгосрочные вознаграждения, а именно: вознаграждения по окончании трудовой деятельности (платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу основного управленческого персонала со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному управленческому персоналу по окончании ими трудовой деятельности), вознаграждения в виде опционов, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и иные долгосрочные вознаграждения, не производились основному управленческому персоналу.

31. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства

	На 31.12.2022	На 31.12.2021	За 31.12.2020
Оценочные обязательства	524	710	496
Резервы на отпуск	328	514	496
Прочие оценочные обязательства	196	196	

Информация об оценочных обязательствах приведена в табличной форме №7.

Условные обязательства

Резерв по незавершенным судебным разбирательствам, в которых Общество выступает ответчиком, создается в тех случаях, когда по оценке Общества, вероятность исхода судебных дел, определяется как «высокая». При вероятности исхода судебных дел, оцененной как «низкая», «средняя» резерв не создается. По состоянию на 31.12.2022 г. создан резерв по судебным делам в сумме 196 тыс. руб.

32. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖЕЙ ВЫДАННЫХ И ПОЛУЧЕННЫХ

По состоянию на 31.12.2022г. Обществом выданы обеспечения обязательств в т.ч.:

-Залог долей в Уставном капитале ООО в качестве обеспечения перед ПАО «Сбербанк» по кредитному договору по балансовой стоимости в сумме 18 874 761 тыс. руб.

-Поручительство перед БАНК ДОМ.РФ АО по кредитному договору в сумме 39 371 тыс. руб.

-Залог ценных бумаг в качестве обеспечения перед ПАО «Сбербанк» по кредитному договору по балансовой стоимости в сумме 360 900 тыс. руб.

-Поручительство перед ПАО «Сбербанк» по кредитному договору в сумме 32 385 324 тыс. руб.

-Поручительство за ООО «РАЗВИТИЕ» перед ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЗАВОД ИМЕНИ И.А. ЛИХАЧЕВА" в сумме 24 595 000 тыс. руб.

Информация о полученных и выданных обеспечениях приведена в таблице №8.

33. ЧРЕЗВЫЧАЙНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В 2021г. чрезвычайные факты хозяйственной деятельности, которые могли бы повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Общества, не возникали.

34. ОПЕРАЦИОННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПО И ГЕОГРАФИЧЕСКИЕ СЕГМЕНТАМ

Организация входит в Группу компаний Эталон, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Информация, результаты которой систематически анализируются лицами, наделенными в Организации полномочиями по принятию решений о распределении ресурсов внутри Организации, формируется в отношении Группы Эталон в целом. Учитывая тот факт, что деятельность Организации как отдельного юридического лица не анализируется при принятии управленческих решений и

распределении ресурсов лицами, наделенными соответствующими полномочиями, информация по отчетным сегментам не формируется. Информация по операционным сегментам раскрывается в консолидированной отчетности Группы Эталон, составленной по международным стандартам финансовой отчетности.

Географические регионы

Организацией выделяются следующие географические регионы: внутренний рынок (Российская Федерация). Информация о выручке от продаж в вышеуказанные географические регионы приводится в п. 27 данных пояснений. Активы Организации, в основном, расположены на территории РФ, поэтому они относятся к одному географическому региону, выделенному по месту расположения активов – Российской Федерации. Информация о выручке от продаж вышеуказанным покупателям приводится в п. 27 Пояснений.

35. РИСКИ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Система управления рисками регулярно анализируется Обществом с целью оперативного внесения необходимых корректировок в связи с изменением рыночных условий. По результатам анализа чувствительности Общества к рискам, была определена вероятность наступления каждого риска.

Вид риска	Факторы, с которыми связано возникновение риска	Вероятность наступления
Рыночные риски	С возможными неблагоприятными для организации последствиями в случае изменения рыночных параметров, в частности цен и ценовых индексов (на товары, работы, услуги, ценные бумаги, драгоценные металлы, др.), процентных ставок, курсов иностранных валют	Низкое
Кредитные риски	С возможными неблагоприятными для организации последствиями при неисполнении (ненадлежащем исполнении) другими лицами обязательств по предоставленным им заемным средствам (в том числе в форме покупки облигаций, векселей, предоставления отсрочки и рассрочки оплаты за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги)	Низкое
Риск ликвидности	С возможностями организации своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам (в том числе в форме облигаций, векселей), др.	Низкое
Правовые риски	С изменением валютного и таможенного регулирования, налогового законодательства	Низкое
Страновые и региональные риски	С политической и экономической ситуацией, географическими особенностями в стране (странах) и регионе (регионах), в которых организация осуществляет обычную деятельность и (или) зарегистрирована в качестве налогоплательщика	Низкое
Репутационный риск	С уменьшением числа заказчиков (клиентов) организации вследствие негативного представления о качестве реализуемой ею продукции, работ, услуг, соблюдении сроков поставок продукции, выполнения работ, оказания услуг, участия в ценовом сговоре и т.п.	Низкое

Денежные средства были размещены в банках с кредитными рейтингами ruAA+ и ruAAA (стабильный).

Распространение вируса COVID-19 оказало существенное отрицательное воздействие на мировую экономику. Меры, предпринимаемые для ограничения распространения вируса, вызвали существенное снижение деловой активности. Продолжительность и последствия пандемии COVID-19, а также эффективность принятых мер на данный момент не ясны. В настоящее время невозможно надежно

оценить продолжительность и степень влияния последствий пандемии на финансовое положение и результаты деятельности Общества в будущие отчетные периоды. Общество проводило анализ рисков, связанных с COVID-19. Существенных рисков и влияния на деятельность Общества не выявлено.

Так как Общество осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность преимущественно на территории Российской Федерации и поэтому подвергается рискам, связанным с состоянием экономики и финансовых рынков Российской Федерации. События, произошедшие в феврале 2022 г. оказали негативное влияние на фондовый рынок Российской Федерации и привели к значительным колебаниям курсов валют, снижению стоимости российских активов на финансовых рынках, а также введению санкций западных стран в отношении финансовой системы и отдельных компаний РФ. С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Как следствие, возможность выполнить расчетную оценку финансового влияния названных событий на деятельность Общества с достаточной степенью надежности в краткосрочной перспективе отсутствует. Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Общества. Тем не менее, будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Текущая конфликтная ситуация, а также введенные санкции, Общество оценивает, как не способные оказать влияние на достоверность показателей отчетности за 2022 год.

Указанные события и их последствия не привели к изменению уверенности руководства в том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем непрерывно.

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События после отчетной даты, признанные фактами хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности:

Обществом в январе 2023 года в рамках заключенного договора займа от 23.01.2023 года с АО «СЗ «Серебряный фонтан» получены денежные средства в размере 6 000 000 тыс. руб., со сроком погашения до 31.12.2025г.

По соглашению от 16.01.2023 осуществлена уступка права требования ООО "Эталон-Регионы" по займу выданному ООО «СЗ «Эталон-Екатеринбург» в сумме 5 084 159 тыс. руб.. Обществом оплата была произведена путем зачета требования по займу выданному ООО «Эталон-Регионы» в сумме 5 075 821 тыс. руб. Плановый срок погашения займа ООО «Эталон-Регионы» перед Обществом был 30.06.2031.

Обществом 22.02.2023 осуществило выпуск облигаций номинальным объемом 8 000 000 тыс. руб. со сроком погашения 03.02.2038 год.

37. ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРЕКРАЩАЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Под информацией по прекращаемой деятельности понимается информация, раскрывающая часть деятельности организации (такую, как сегмент, его часть либо совокупность сегментов) по производству продукции, продаже товаров, выполнению работ, оказанию услуг, которая может быть выделена операционно и (или) функционально для целей составления бухгалтерской отчетности и в соответствии с принятым организацией решением подлежит прекращению.

В 2021 году уполномоченным органом Общества не принималось решение о прекращении части деятельности Общества.

Руководитель
АО «Эталон-Финанс»

по доверенности зарегистрированной в реестре
№78/96-н/78-2022-3-300 от 07.06.2022
«б» марта 2023 г.



Володин Дмитрий Олегович