

**Акционерное общество
«АВТОБАН-Финанс»**

Финансовая отчетность за 2023 год

Содержание

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет об изменениях в собственном капитале	5
Отчет о движении денежных средств	6
Примечания к финансовой отчетности	7
Аудиторское заключение независимых аудиторов	18

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2023 год

Прим.	2023	2022
Доходы и расходы по финансовым инструментам		
Проценты к получению	1 061	841
Проценты к уплате	(1 039)	(840)
	22	1
Прочие доходы и расходы		
Консультационные услуги	(5)	(5)
Расходы на заработную плату	(10)	(8)
Общехозяйственные расходы	-	(2)
Прочие доходы	2	1
Прочие расходы	(5)	(3)
	4	(16)
Прибыль (убыток) до налогообложения		
Налог на прибыль	(1)	3
	3	(13)
Прибыль/(убыток) и общий совокупный доход/(расход) за отчетный год		
	3	(13)

Финансовая отчетность утверждена руководством 06 марта 2024 года и от имени руководства ее подписал:



Анисимов Д.Б.
Генеральный директор

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2023 года

	Прим.	31 декабря 2023	31 декабря 2022
АКТИВЫ			
Внеоборотные активы			
Займы выданные	3	5 000	8 888
		5 000	8 888
Оборотные активы			
Займы выданные	3	9 259	212
Денежные средства и их эквиваленты		34	38
Прочая дебиторская задолженность		6	8
		9 299	258
Итого активы		14 299	9 146
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Собственный капитал			
Уставный капитал		-	-
Нераспределенная прибыль		100	97
		100	97
Долгосрочные обязательства			
Кредиты и займы	4	7 890	5 848
		7 890	5 848
Краткосрочные обязательства			
Кредиты и займы	4	6 306	3 197
Торговая и прочая кредиторская задолженность		2	4
Резервы		1	-
		6 309	3 201
Итого обязательства		14 199	9 049
Итого собственный капитал и обязательства		14 299	9 146

Отчет об изменениях в собственном капитале за 2023 год

	Капитал, принадлежащий собственникам Компании		
	Уставный капитал	Нераспреде- нная прибыль	Итого
1 января 2022 года	-	109	109
Общий совокупный расход за отчетный год			
Убыток и общий совокупный расход за 2022 год	-	(13)	(13)
31 декабря 2022 года	-	97	97
Общий совокупный доход за отчетный год			
Прибыль и общий совокупный доход за 2023 год	-	3	3
31 декабря 2023 года	-	100	100

Отчет о движении денежных средств за 2023 год

	2023	2022
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Прибыль/(убыток) до налогообложения	4	(16)
Корректировки:		
Проценты к получению	(1 061)	(841)
Проценты к уплате	1 039	840
Потоки денежных средств от операционной деятельности без учета изменений оборотного капитала	(18)	(17)
Изменение прочей дебиторской задолженности	2	4
Изменение прочей кредиторской задолженности	(2)	-
Изменение резервов	1	(8)
Потоки денежных средств, использованных в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(17)	(21)
Проценты полученные	956	837
Проценты уплаченные	(932)	(776)
Налог на прибыль уплаченный	(1)	(2)
Прочее	-	(3)
Чистый поток денежных средств от операционной деятельности	6	35
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Займы выданные	(5 131)	-
Возврат займов выданных	77	127
Прочие поступления	-	2
Чистый поток денежных средств, использованный в /(от) инвестиционной деятельности	(5 054)	129
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Привлечение заемных средств	5 140	3
Выплаты по заемным средствам	(96)	(130)
Чистый поток денежных средств от /(использованный в) финансовой деятельности	5 044	(127)
Нетто увеличение денежных средств и их эквивалентов	(4)	36
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	38	2
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	34	38

1. Общая информация

(а) Организационная структура и деятельность

Акционерное общество «АВТОБАН-Финанс» (далее – АО «АВТОБАН-Финанс» или «Компания») является специальной компанией, входящей в состав Группы компаний «АВТОБАН» (далее – «Группа») и осуществляющей деятельность по размещению облигационных займов от имени Группы компаний. Средства, полученные от размещения облигационных займов, предоставляются дочерним компаниям Группы на условиях, аналогичных условиям полученного финансирования, с учетом дополнительной доходности, позволяющей обслуживать деятельность самой Компании.

Материнской компанией является АО «ДСК «АВТОБАН», доля участия которого составляет 95%.

Среднесписочная численность сотрудников - 4 человека в 2023 году (4 человека в 2022 году).

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны вводили и постепенно ужесточали экономические санкции в отношении ряда российских граждан и юридических лиц. С февраля 2022 года, после начала Российской Федерацией специальной военной операции на Украине и включения территорий республик Донецкая и Луганская, а также Запорожской и Херсонской областей в состав Российской Федерации после референдумов во второй половине 2022 года, вышеуказанные страны ввели дополнительные жесткие санкции в отношении Правительства РФ, а также крупных финансовых институтов и других предприятий и физических лиц в России. В частности, были введены ограничения на экспорт и импорт товаров, включая установление предельного уровня цен на отдельные виды сырьевых товаров, введены ограничения на оказание определенных видов услуг российским организациям, заблокированы активы ряда российских физических и юридических лиц, установлен запрет на ведение корреспондентских счетов, отдельные крупные банки отключены от международной системы обмена финансовыми сообщениями SWIFT, реализованы иные меры ограничительного характера. Также в контексте введенных санкций ряд крупных международных компаний из США, Европейского союза и некоторых других стран прекратили, значительно сократили или приостановили собственную деятельность на территории Российской Федерации, а также ведение бизнеса с российскими гражданами и юридическими лицами.

В ответ на растущее давление на российскую экономику, Правительством Российской Федерации и Центральным Банком Российской Федерации введен комплекс мер, представляющих собой контрсанкции, меры валютного контроля, ряд решений по ключевой ставке и иные специальные экономические меры по обеспечению безопасности и поддержанию устойчивости российской экономики, финансового сектора и граждан.

Введение и последующее усиление санкций, объявление частичной мобилизации повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса российского рубля и ключевой ставки, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, сложности в осуществлении выплат для российских эмитентов еврооблигаций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования.

Помимо этого, российские компании практически лишены доступа к международному фондовому рынку, рынку заемного капитала и иным возможностям развития, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Российская экономика находится в процессе адаптации, связанной с замещением выбывающих экспортных рынков, сменой рынков поставок и технологий, а также изменением логистических и производственных цепочек.

Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, санкции могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(a) Заявление о соответствии МСФО

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

(b) Принципы оценки

Финансовая отчетность была подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости.

(c) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль (далее – рубль или руб.), функциональной валютой Компании также является рубль, который также является валютой представления данной отчетности. Все числовые показатели, представленные в рублях, округлены до ближайшего миллиона, если не указано иное.

(d) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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

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

Информация о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, представлена в Примечании 3.

(e) Операционные сегменты

Для принятия решений по распределению ресурсов и для оценки результатов деятельности активов Руководство использует агрегированные показатели деятельности Компании. Исходя из того, как Компания управляет операционной деятельностью и каким образом принимаются решения по распределению ресурсов, Компания представляет собой один отчетный сегмент для целей раскрытия в финансовой отчетности.

3. Займы, выданные связанным сторонам

Ставка	Срок возврата	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Долгосрчные			
10,00%	22.07.2025**	5 000	
9,50%	19.03.2024	-	1 639
7,75%	19.03.2024	-	1 335
10,25%	19.04.2024	-	2 219
8,90%	08.09.2026*	-	3 000
10,25%	19.04.2024	-	695
Итого долгосрчные финансовые вложения		5 000	8 888
Краткосрочные			
9,50%	19.03.2024	1 639	-
7,75%	19.03.2024	1 335	-
10,25%	19.04.2024	2 219	-
10,10%	12.09.2024*	2 923	-
10,00%	19.04.2024	131	-
10,25%	19.04.2024	695	-
Проценты начисленные		317	212
Итого краткосрочные финансовые вложения		9 259	212

* 08 сентября 2023 года было подписано дополнительное соглашение к Договору займа №11, заключенного с АО «ДСК «АВТОБАН», согласно которому срок возврата займа был сокращен до 12 сентября 2024 года (ранее дата погашения была 08 сентября 2026). Также в дополнительном соглашении была изменена процентная ставка на 10,10% годовых (ранее ставка составляла 8,90%).

** 15 января 2024 года было подписано дополнительное соглашение к Договору займа №13, заключенного с АО «ДСК «АВТОБАН», согласно которому срок возврата займа был сокращен до 22 октября 2024 года (на 31 декабря 2023 года дата погашения – 22 июля 2025 года). Также в дополнительном соглашении была изменена процентная ставка на 10,25% годовых (на 31 декабря 2023 года – 10%).

Справедливая стоимость выданных займов на отчетную дату не отличается от балансовой.

Существенным суждением в отношении данной отчетности является возмещаемость займов, выданных компаниям Группы. Руководство Компании полагает, что риск в формировании существенных ожидаемых кредитных убытков в отношении данных задолженностей не является высоким: финансовое положение компаний-заемщиков стабильное, Группа выполняет обязательства по контрактам с заказчиками, ожидаемая доходность по заключенным договорам достаточна для поддержания ликвидности и выплаты долговых обязательств в предусмотренные сроки. Подробнее о кредитных рейтингах заемщиков см. Примечание 6.

4. Кредиты и займы

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года в составе заемных средств отражены следующие размещенные облигационные займы:

Выпуск	Ставка купона	Срок погашения	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Автобан-Финанс-БО-ПО1	10%	19.04.2024	3 063	2 926
Автобан-Финанс-БО-ПО2	7,25%	19.03.2024	3 062	3 046
Автобан-Финанс-БО-ПО3	10%	08.09.2026	2 984	3 072
Автобан-Финанс-БО-ПО4	10%	18.07.2028*	5 087	-
Итого			14 196	9 044
Включая:				
Долгосрочные обязательства			7 890	5 848
Краткосрочные обязательства			6 306	3 197

*В течение 2023 г. были выпущены облигации Автобан-Финанс-БО-ПО4 со сроком погашения 18 июля 2028 года со ставкой купона 10%. Следующая оферта запланирована на 25 июля 2025 года.

Общая балансовая стоимость облигационных займов отличается от их справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года на 439 млн руб. (на 31 декабря 2022 отличия не существенны).

Сверка движения полученных займов с денежными потоками в рамках финансовой деятельности:

	2023	2022
1 января	9 044	9 112
Денежные средства, полученные от размещения облигаций	5 140	-
Погашение обязательств	(96)	(127)
Итого поток денежных средств, использованный в финансовой деятельности	14 088	8 985
Начисление процентов	1 039	840
Выплата купонов	(932)	(780)
Прочие изменения	1	(1)
31 декабря	14 196	9 044

Исполнение обязательств Общества по выпущенным облигациям обеспечено поручительствами компаний Группы в размере 31 000 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2023 года (31 декабря 2022 г.: 21 000 млн руб.).

5. Уставный капитал

Уставный капитал Компании составляет 20 тыс. руб. и представлен обыкновенными акциями в количестве 20 000 штук номинальной стоимостью 1 руб. за одну акцию. Все обыкновенные акции предоставляют одинаковые права в отношении остаточных активов Компании. Держатели обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов, а также имеют право голосовать на собраниях Компании исходя из правила «одна акция – один голос».

6. Финансовые риски

Использование финансовых инструментов подвергает Компанию следующим видам риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

В данном примечании представлена информация о подверженности Компании каждому из указанных рисков, о целях Компании, ее политике и процедурах оценки и управления данными рисками, и о подходах Компании к управлению капиталом. Дополнительная количественного характера раскрывается по всему тексту данной финансовой отчетности.

Балансовая стоимость активов и обязательств на отчетную дату несущественно отличается от их справедливой стоимости.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или заказчиком своих договорных обязательств по финансовому инструменту. Этот риск связан, в основном с займами выданными. Подверженность Компании кредитному риску в основном зависит от индивидуальных характеристик каждого заемщика. Компания создает оценочный резерв под обесценение инвестиций, который представляет собой оценку величины ожидаемых кредитных убытков.

Балансовая стоимость финансовых активов отражает максимальную величину, в отношении которой Компания подвержена кредитному риску. Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на отчетную дату составлял:

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Займы выданные долгосрочные	5 000	8 888
Займы выданные краткосрочные	9 259	212
	14 259	9 100

Кредитный риск исходя из фактических данных о кредитных рисках по данным рейтинговых агентств по заемщикам Компании оценен как средний (B1 - B2).

По указанным выше балансам не происходило значительного повышения кредитного риска, они не являются кредитно-обесцененными или просроченными.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у предприятия возникнут сложности по исполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива.

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения облигационных займов, включая расчетные суммы процентных платежей, но исключая влияние соглашений о зачете. В отношении потоков денежных средств, включенных в анализ сроков погашения, не предполагается, что они могут возникнуть значительно раньше по времени или в значительно отличающихся суммах.

	Балансовая стоимость	Потоки денежных средств по договору	До 1 года	1-2 года	2-5 лет и выше
31 декабря 2023	14 196	17 427	6 900	765	9 762
31 декабря 2022	9 044	9 926	3 791	6 135	-

В случае реализации опции досрочного выкупа, Компания имеет безотзывные оферты от связанных сторон, по условиям которых, облигации будут выкуплены связанными сторонами. Кредиторы имеют право реализовать свои требования в отношении оферты в полном объеме в адрес связанных сторон – компаний группы ГК Автобан - которые также выдали обеспечения по облигационным выплатам. Кредиторы имеют возможность оценить финансовые возможности группы ГК Автобан в рамках раскрытия информации консолидированной отчетности группы Автобан. Руководство предприятия оценивает вопросы ликвидности в контексте деятельности группы ГК Автобан, в связи с чем не ожидает значительного влияния возможных выплат по оферте на риск ликвидности.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен, например, обменных курсов иностранных валют, ставок процента и цен на акции, окажут негативное влияние на прибыль Компании или на стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать ее в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности инвестиций.

Процентный риск

	<u>31 декабря 2023</u>	<u>31 декабря 2022</u>
Инструменты с фиксированной ставкой процента		
Займы выданные	14 259	8 974
Облигационные займы	(14 196)	(6 118)
Инструменты с переменной ставкой процента		
Займы выданные	-	126
Облигационные займы	-	(2 926)

При привлечении новых кредитов или займов, руководство соотносит условия по облигациям с условиями предоставляемых займов и решает вопрос о том, какая ставка процента – фиксированная или переменная – будет более выгодной для Общества на протяжении ожидаемого периода до наступления срока погашения, на основе собственных профессиональных суждений.

На 31 декабря 2023 года инструменты с переменной ставкой процента отсутствуют. На 31 декабря 2022 года увеличение процентной ставки на 10 пп. могло привести к изменению чистых процентных расходов на 280 млн руб.

Валютный риск

Компания не подвергается валютному риску в связи с отсутствием операций в валюте, отличной от функциональной.

7. Условные обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, которые временами являются противоречивыми, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами.

Налоговые органы имеют право налагать крупные штрафы и начислять пени по налогам, просроченным к уплате. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в общем случае в течение трех последующих календарных лет. В настоящий момент налоговые органы занимают более жесткую и аргументированную позицию в части интерпретации и требований соблюдения налогового законодательства.

8. Информация о связанных сторонах

Конечным контролирующим лицом Общества является г-н Андреев Алексей Владимирович.

Связанными сторонами для Общества являются:

- Основное хозяйственное общество - АО «ДСК «АВТОБАН»,
- Прочие связанные стороны - АО «ИСК «АВТОБАН», материнская компания Группы Автобан, а также дочерние и зависимые общества, входящие в Группу Автобан, в том числе АО «ХМДС».

Расходы, начисленные по операциям со связанными сторонами

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Отражено в составе прочих расходов, итого	3	2
- Операции с прочими связанными сторонами	3	2

Займы, предоставленные связанным сторонам

	2023	2022
Займы, выданные в течение периода, итого	5 131	-
- Операции с основным хозяйственным обществом	5 131	-
Займы, погашенные в течение периода, итого	77	127
- Операции с основным хозяйственным обществом	77	127
Проценты начисленные	1 058	839
- Операции с основным хозяйственным обществом	987	767
- Операции с прочими связанными сторонами	71	72

Долговые ценные бумаги Общества, выкупленные связанными сторонами

	2023	2022
Проценты уплаченные	838	639
- Операции с основным хозяйственным обществом	838	639

Прочие операции со связанными сторонами

	2023	2022
Полученные гарантии и обеспечения на конец периода, итого	31 000	21 000
- Операции с основным хозяйственным обществом	14 000	9 000
- Операции с прочими связанными сторонами	17 000	12 000

Остатки по незавершенным операциям со связанными сторонами

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Дебиторская задолженность (включая остатки по непредъявленной выручке) и авансы, выданные связанным сторонам, итого	3	3
- Прочие связанные стороны	3	3
Займы, выданные связанным сторонам, итого	14 259	9 100
- Основное хозяйственное общество	13 550	8 391
- Прочие связанные стороны	709	709
Долговые ценные бумаги Общества, выкупленные связанными сторонами, по номинальной стоимости, итого	11 262	6 152
- Основное хозяйственное общество	11 262	6 152

Вознаграждения основному управленческому персоналу

Вознаграждения, полученные старшим руководящим персоналом, в отчетном году составили следующие суммы, отраженные в составе затрат на персонал – 674 тыс. руб. за 2023 год (643 тыс. руб. за 2022 год).

Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечаниях 3 и 4.

Общехозяйственные и прочие расходы Компании включают предоставленные связанными сторонами услуги по аренде и бухгалтерскому аутсорсингу в размере 2 964 тыс. руб. (2022 год: 1 929 тыс. руб.).

9. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные ниже, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей отдельной финансовой отчетности.

(а) Финансовые инструменты

(i) Признание и первоначальная оценка

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс сумма затрат по сделке, которые напрямую относятся к его приобретению или выпуску.

(ii) Классификация и последующая оценка

При первоначальном признании займы выданные классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Компания анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Компания анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, которые могут корректировать купонную ставку, предусмотренную договором, включая условия о переменной ставке;
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия; и
- условия, которые ограничивают требования Компании денежными потоками от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса).

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора. Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Последующая оценка

После первоначального признания займы выданные оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость уменьшается на величину убытков от обесценения. Процентный доход и суммы обесценения признаются в составе прибыли или убытка. Любая прибыль или убыток от прекращения признания признается в составе прибыли или убытка за период.

Финансовые обязательства

Облигационные займы классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный расход признается в составе прибыли или убытка. Любая прибыль или убыток, возникающие при прекращении признания, также признаются в составе прибыли или убытка.

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность банков изменять процентные ставки и Компания обладает правом на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов. Изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Компанией аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

Облигационные займы первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом произведенных затрат по сделке, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(iii) Прекращение признания

Финансовые активы

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает права на получение предусмотренных договором потоков денежных средств в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом.

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются. Компания также прекращает признание финансового обязательства, когда его условия модифицируются и величина денежных потоков по такому модифицированному обязательству существенно отличается, и в возникающее в этом случае новое финансовое обязательство, основанное на модифицированных условиях, признается по справедливой стоимости.

При прекращении признания финансового обязательства разница между погашенной балансовой стоимостью и уплаченным возмещением (включая любые переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства) признается в составе прибыли или убытка (либо в составе капитала в случае операций со связанными сторонами).

(iv) Проценты к получению и к уплате

В состав процентов к получению и к уплате Компании включаются процентные доходы и расходы по займам выданным и выпущенным облигациям.

Процентный доход или расход признается с использованием метода эффективной ставки процента. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

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

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Однако для финансовых активов, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к величине амортизированной стоимости финансового актива. Если

финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на валовой основе.

(b) Обесценение

(i) Непроизводные финансовые активы

Компания признает оценочные резервы под убытки в отношении ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») по займам выданным.

Компания оценивает резервы под убытки в сумме, равной ОКУ за весь срок, за исключением остатков по банковским счетам, по которым кредитный риск (т.е. риск наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента) не повысился существенно с момента первоначального признания.

При оценке, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, и при оценке ОКУ Компания анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Это включает как количественную, так и качественную информацию и анализ, основанный на прошлом опыте Компании и обоснованной оценке кредитного качества и включает прогнозную информацию.

Компания делает допущение, что кредитный риск по финансовому активу значительно повысился, если он просрочен более, чем на 180 дней.

Финансовый актив относится Компанией к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что заемщик погасит свои кредитные обязательства перед Компанией в полном объеме без применения Компанией таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- финансовый актив просрочен более, чем на 365 дней.

ОКУ за весь срок – это ОКУ, которые возникают в результате всех возможных событий дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

12-месячные ОКУ представляют собой ту часть ОКУ, которая возникает в результате событий дефолта, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты (или более короткого периода, если ожидаемый срок действия финансового инструмента меньше 12 месяцев).

Максимальный период рассматривается, когда ОКУ оцениваются за максимальный предусмотренный договором период, на протяжении которого Компания подвержена кредитному риску.

Оценка ОКУ

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Кредитные убытки оцениваются как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (т.е. разница между денежными потоками, причитающимися Компании в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Компания ожидает получить).

ОКУ дисконтируются по эффективной ставке процента данного финансового актива.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Компания оценивает финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости на предмет кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

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

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа более, чем на 180 дней;
- реструктуризация Компанией займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или

— исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Оценочные резервы под убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, вычитаются из валовой балансовой стоимости данных активов.

Применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под убытки начисляется в составе прибыли или убытка и отражается в составе прочего совокупного дохода.

Списания

Полная балансовая стоимость финансового актива списывается, когда у Компании нет оснований ожидать возмещения финансового актива в полной сумме или его части. В отношении предприятий Компания выполняет индивидуальную оценку по срокам и суммам списания исходя из обоснованных ожиданий возмещения сумм. Компания не ожидает значительного возмещения списанных сумм. Однако списанные финансовые активы могут продолжать оставаться объектом правоприменения в целях обеспечения соответствия процедурам Компании в отношении возмещения причитающихся сумм.

(с) Уставный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал.

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам Акционерного общества «АВТОБАН-Финанс»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «АВТОБАН-Финанс» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Мы определили, что ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении, отсутствуют.

Ответственность руководства и совета директоров за финансовую отчетность

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

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

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с советом директоров, доводя до его 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 совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита 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 аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Самарин Максим Валерьевич

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 21906100170, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 403/22 от 01 июля 2022 года

АО «Кэпт»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 12006020351

Москва, Россия

06 марта 2024 года