

Консолидированный отчет о финансовом положении

по состоянию на 31 декабря 2022 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	9	10 296 535	8 791 781
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10	5 728 313	13 186 933
Производные финансовые инструменты	11	143 299	644 612
Займы выданные	6	2 040 061	1 921 568
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	12	164 207 115	144 587 936
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность	13	698 387	1 388 798
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	14	4 301 014	3 548 018
Предоплата по текущему налогу на прибыль		37 896	523 394
Отложенные налоговые активы	28	2 129 552	38 818
НДС к возмещению		1 216 651	7 718 367
Основные средства и активы в форме права пользования	15	3 730 295	3 342 135
Инвестиции в ассоциированные компании	16	29 374 435	27 379 318
Гудвил	17	-	304 625
Прочие активы	18	5 974 144	3 729 849
Всего активов		229 877 697	217 106 152
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	11	429 071	11 882
Привлеченные кредиты	19	106 499 824	92 325 019
Авансы, полученные от лизингополучателей		4 361 530	4 154 438
Облигации выпущенные	20	47 442 422	54 763 969
Текущий налог на прибыль к уплате		143 352	26 315
Отложенные налоговые обязательства	28	3 336 242	3 555 732
НДС к уплате		259 101	180 735
Обязательства по аренде		1 351 971	930 780
Прочие обязательства	21	4 256 439	4 179 812
Всего обязательств		168 079 952	160 128 682
Капитал			
Акционерный капитал	22	74 797	74 797
Добавочный капитал	22	59 054 510	59 054 510
Собственные выкупленные акции	22	(33 926 200)	(33 232 995)
Резерв хеджирования денежных потоков		(216 434)	486 531
Нераспределенная прибыль		37 271 214	30 939 149
Всего капитала, приходящегося на акционеров		62 257 887	57 321 992
Неконтролирующие доли участия		(460 142)	(344 522)
Всего капитала		61 797 745	56 977 470
Всего обязательств и капитала		229 877 697	217 106 152

Утверждено и подписано от имени ПАО «ЭсЭфАй» 24 марта 2023 года.

Игорь Сидоров
Генеральный директор
ПАО «ЭсЭфАй»



Олег Андриянкин
Заместитель генерального директора
ПАО «ЭсЭфАй»

Консолидированный отчет о прибылях или убытках и совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2022 год	2021 год
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	23	1 783 985	295 277
Прочие процентные доходы	23	26 467 541	18 836 019
Процентные расходы	23	(15 394 665)	(9 394 796)
Чистый процентный доход		12 856 861	9 736 500
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	24	(2 457 281)	(1 285 978)
Чистый процентный доход после расходов по ожидаемым кредитным убыткам		10 399 580	8 450 522
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний (Расход)/доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	16	2 569 433	2 401 211
Комиссионный доход	10	(7 427 738)	(4 549 429)
Чистый прочий доход	25	248 303	175 425
Чистый прочий расход		(731 034)	(378 116)
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой		10 715	4 470
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход		15 829 675	13 231 010
Расходы на персонал	26	(6 914 640)	(5 667 758)
Прочие операционные расходы	27	(2 389 942)	(2 391 064)
Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств	24	(290 136)	(72 443)
Убыток от обесценения гудвила		(304 625)	-
Прочие доходы		299 137	193 980
Прочие расходы		(180 787)	(127 725)
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности		6 048 682	5 166 000
Расход по налогу на прибыль	28	12 364	(1 771 509)
Чистая прибыль от продолжающейся деятельности		6 061 046	3 394 491
Прекращенная деятельность			
Прибыль/(убыток) до налогообложения		-	1 470 202
Расход по налогу на прибыль		-	(746 392)
Чистая прибыль/(убыток) от прекращенной деятельности		-	723 810
Чистая прибыль/(убыток) за период		6 061 046	4 118 301
Чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на:			
Акционеров		6 176 666	4 172 916
Неконтролирующие доли участия		(115 620)	(54 615)
Прочий совокупный доход, подлежащий последующему признанию в прибыли или убытке			
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний	16	155 398	(993 641)
Результат по инструментам хеджирования денежных потоков		(228 624)	773 887
Реклассифицировано в состав прибыли или убытка		(650 082)	(121 053)
Эффект отложенного налога на прибыль	28	175 742	(130 567)
Прочий совокупный (расход)/доход за период		(547 566)	(471 374)
Общий совокупный доход/(расход) за период		5 513 480	3 646 927
Общий совокупный доход/(расход), приходящийся на:			
Акционеров		5 629 100	3 701 542
Неконтролирующие доли участия		(115 620)	(54 615)
Прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)	22	126,53	83,54
Прибыль на акцию от продолжающейся деятельности (в рублях на акцию)	22	126,53	69,05

Примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Добавочный капитал	Резервы по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв	Резерв хеджирования денежных потоков	Нераспределенная прибыль	Всего капитала, приходящегося на акционеров	Неконтролирующие доли участия	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года		74 797	(34 664 371)	67 297 565	8 147 036	(35 736)	20 373 070	61 192 361	40 357	61 232 718
Чистая прибыль/(убыток) по продолжающейся деятельности		-	-	-	-	-	3 449 106	3 449 106	(54 615)	3 394 491
Чистая прибыль по прекращенной деятельности		-	-	-	-	-	723 810	723 810	-	723 810
Прочий совокупный (расход)/доход		-	-	-	-	522 267	(993 641)	(471 374)	-	(471 374)
Общий совокупный доход за период		-	-	-	-	522 267	3 179 275	3 701 542	(54 615)	3 646 927
Продажа долей		-	5 952 638	(1 243 055)	(8 389 764)	-	806 912	(2 873 269)	-	(2 873 269)
Приобретение неконтролирующих долей участия		-	-	-	-	-	(177 380)	(177 380)	(40 357)	(217 737)
Приобретение и продажа собственных выкупленных акций	22	-	(4 521 262)	-	-	-	-	(4 521 262)	-	(4 521 262)
Приобретение дочерней компании	8	-	-	-	-	-	-	-	(289 907)	(289 907)
Перераспределение добавочного капитала в состав нераспределенной прибыли	22	-	-	(7 000 000)	-	-	7 000 000	-	-	-
Изменение резервов по пенсионным обязательствам		-	-	-	242 728	-	(242 728)	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года		74 797	(33 232 995)	59 054 510	-	486 531	30 939 149	57 321 992	(344 522)	56 977 470
Чистая прибыль/(убыток) по продолжающейся деятельности		-	-	-	-	-	6 176 666	6 176 666	(115 620)	6 061 046
Прочий совокупный (расход)/доход		-	-	-	-	(702 965)	155 399	(547 566)	-	(547 566)
Общий совокупный доход за период		-	-	-	-	(702 965)	6 332 065	5 629 100	(115 620)	5 513 480
Продажа долей		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Приобретение и продажа собственных выкупленных акций	22	-	(693 205)	-	-	-	-	(693 205)	-	(693 205)
Приобретение дочерней компании	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года		74 797	(33 926 200)	59 054 510	-	(216 434)	37 271 214	62 257 887	(460 142)	61 797 745

Примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2022 год	2021 год*
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	28 485 775	18 522 390
Доход пенсионного фонда от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	–	2 687 912
Поступления от страховой деятельности	2 670 674	2 509 603
Поступления от услуг финансового посредничества	–	1 848 295
Поступления от реализации имущества по расторгнутым договорам лизинга	1 280 956	904 473
Проценты уплаченные	(15 201 696)	(9 532 131)
Выплаты сотрудникам и уплата страховых взносов	(6 638 777)	(5 976 834)
Прочие поступления	6 566 811	3 202 138
Прочие выплаты	(1 828 290)	(3 006 457)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале	15 335 453	11 159 389
Изменение операционных активов/обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	772 803	5 691 718
Депозиты в банках	–	75 000
Займы выданные	(300 000)	(3 955 695)
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность	(34 528)	(8 264 245)
Поступление лизинговых платежей в погашение чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости, и авансы, полученные от лизингополучателей	102 493 789	95 756 997
Приобретение активов для передачи в лизинг	(127 439 901)	(150 926 172)
Приобретение активов, сдаваемых в операционную аренду	(646 689)	(1 122 919)
Прочие активы	6 804 067	(3 968 417)
Обязательства по пенсионной деятельности	–	(2 979 704)
Прочие обязательства	(187 044)	376 655
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(3 202 050)	(58 157 393)
Налог на прибыль уплаченный	(1 510 127)	(2 876 990)
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности	(4 712 177)	(61 034 383)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи основных средств	176 317	187 738
Приобретение основных средств (Примечание 15)	(168 512)	(450 819)
Приобретение дочерней компании (Примечание 8)	–	201 938
Поступления от выбытия дочерних компаний за вычетом выбывших денежных средств	203 646	24 007 439
Дивиденды полученные	–	1 135 464
Чистое поступление/(использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	211 451	25 081 760
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Займы и кредиты полученные	51 400 000	67 517 602
Займы и кредиты погашенные	(37 245 613)	(48 996 325)
Облигации выпущенные	5 500 000	37 135 085
Облигации погашенные	(12 710 021)	(8 622 629)
Обязательства по аренде	(241 244)	(284 514)
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров	(692 294)	(5 281 674)
Дивиденды выплаченные	–	–
Приобретение неконтролируемых долей участия	–	(805 079)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от финансовой деятельности	6 010 828	40 662 466
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств	(9 078)	(189)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные и приравненные к ним средства	3 729	(6 088)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	1 504 753	4 703 566
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	8 791 782	4 088 215
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода (Примечание 9)	10 296 535	8 791 781

* Сравнительные данные за 2021 год представлены с учетом реклассификации (Пояснение 7).

Примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

На основании П.1. Постановления Правительства РФ от 18.03.2022 № 395 «Об особенностях доступа к информации, содержащейся в государственном информационном ресурсе бухгалтерской (финансовой) отчетности, и раскрытия консолидированной финансовой отчетности», п.1. Постановления Правительства РФ от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», п.1. Постановления Правительства РФ от 04.04.2019 № 400 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» ПАО «ЭсЭфАй» не раскрывает в соответствии с требованиями п. 56.2., раздела VI Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» Аудиторское заключение независимого аудитора о консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «ЭсЭфАй» и его дочерних организаций за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., в полном объеме.

Дополнительно сообщаем, что до 07.04.2023 года Общество на своем официальном сайте www.sfiholding.ru разместит информационную презентацию о деятельности холдинга, которая будет содержать данные по основным операционным показателям ПАО «ЭсЭфАй» и входящих в его структуру компаний.