

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
публичного акционерного общества «ЭсЭфАй»
и его дочерних организаций
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.

Август 2023 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
публичного акционерного общества «ЭсЭфАй»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях или убытках и совокупном доходе	6
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Избранные пояснительные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	9
2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы	10
3 Основные принципы учетной политики	10
4 Существенные учетные суждения и оценки	13
5 Займы выданные	14
6 Денежные и приравненные к ним средства	14
7 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15
8 Производные финансовые инструменты	15
9 Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	16
10 Обратное РЕПО и дебиторская задолженность	22
11 Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	22
12 Основные средства и активы в форме права пользования	23
13 Прочие активы	23
14 Привлеченные кредиты	24
15 Облигации выпущенные	24
16 Прочие обязательства	25
17 Акционерный и добавочный капитал, и прочие резервы	25
18 Процентные доходы и расходы	26
19 Расходы по кредитным убыткам (ОКУ) и прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств	26
20 Прочий доход	27
21 Расходы на персонал	27
22 Прочие операционные расходы	27
23 Налог на прибыль	28
24 Управление капиталом	28
25 Оценка справедливой стоимости	28
26 Условные обязательства	31
27 Операции со связанными сторонами	33
28 Информация по сегментам	34
29 События после отчетной даты	38

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету Директоров
публичного акционерного общества «ЭсЭфАй»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности публичного акционерного общества «ЭсЭфАй» и его дочерних организаций, состоящей из сокращенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2023 г., сокращенного промежуточного консолидированного отчета о прибылях или убытках и совокупном доходе, сокращенного промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале и сокращенного промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная консолидированная финансовая информация»).

Руководство публичного акционерного общества «ЭсЭфАй» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной консолидированной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной консолидированной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная консолидированная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

А.В. Сорокин
Партнер
Общество с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

29 августа 2023 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об организации

Наименование: публичное акционерное общество «ЭсЭфАй»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 1 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700085380.

Местонахождение: 115184, Россия, г. Москва, пер. Большой Овчинниковский, д. 16, эт. 4, пом. 424.

**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2023 года (неаудировано)**

(в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	30 июня 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	6	16 578 400	10 296 535
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	8 305 768	5 728 313
Производные финансовые инструменты	8	196 247	143 299
Займы выданные	5	2 198 738	2 040 061
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	9	184 922 261	164 207 115
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность	10	1 328 482	698 387
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	11	4 283 902	4 301 014
Предоплата по текущему налогу на прибыль		263 422	37 896
Отложенные налоговые активы		1 812 968	2 129 552
НДС к возмещению		2 098 792	1 216 651
Основные средства и активы в форме права пользования	12	4 201 821	3 730 295
Инвестиции в ассоциированные компании		32 724 930	29 374 435
Прочие активы	13	7 002 766	5 974 144
Всего активов		265 918 497	229 877 697
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	9	184 621	429 071
Привлеченные кредиты	14	124 247 630	106 499 824
Авансы, полученные от лизингополучателей		3 216 984	4 361 530
Облигации выпущенные	15	53 997 031	47 442 422
Текущий налог на прибыль к уплате		43 252	143 352
Отложенные налоговые обязательства		4 866 979	3 336 242
НДС к уплате		280 244	259 101
Обязательства по аренде		1 351 978	1 351 971
Прочие обязательства	16	4 411 328	4 256 439
Всего обязательств		192 600 047	168 079 952
Капитал			
Акционерный капитал	17	74 797	74 797
Добавочный капитал	17	46 986 703	59 054 510
Собственные выкупленные акции	17	(33 846 548)	(33 926 200)
Резерв хеджирования денежных потоков		25 965	(216 434)
Нераспределенная прибыль		60 583 677	37 271 214
Всего капитала, приходящегося на акционеров		73 824 594	62 257 887
Неконтролирующие доли участия		(506 144)	(460 142)
Всего капитала		73 318 450	61 797 745
Всего обязательств и капитала		265 918 497	229 877 697

Утверждено и подписано от имени ПАО «ЭсЭфАй» 29 августа 2023 года.

Игорь Сидоров
Генеральный директор
ПАО «ЭсЭфАй»



Примечания являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях или убытках и совокупном доходе

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудировано)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся (неаудировано)	
		30 июня 2023 года	30 июня 2022 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки (ЭПС)	18	862 841	872 315
Прочие процентные доходы	18	14 920 086	12 477 903
Процентные расходы	18	(8 162 333)	(7 475 084)
Чистый процентный доход		7 620 594	5 875 134
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	19	(1 078 529)	418 992
Чистый процентный доход после расходов по ожидаемым кредитным убыткам		6 542 065	6 294 126
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний (Расход)/доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	3 083 678	450 408
Комиссионный доход		2 561 340	(6 774 747)
Прочий доход	20	138 510	124 248
Прочий расход		6 480 698	4 956 898
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой		(485 719)	(284 455)
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход		18 342 835	4 753 347
Расходы на персонал	21	(3 658 920)	(3 409 456)
Прочие операционные расходы	22	(1 186 021)	(1 261 194)
Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств	19	(244 131)	(107 368)
Прочие доходы		22 623	303 975
Прочие расходы		(2 085)	(1 923)
Прибыль до налогообложения		13 274 301	277 381
Расход по налогу на прибыль	23	(2 341 139)	(186 961)
Чистая прибыль/(убыток) за период		10 933 162	90 420
Чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на:			
Акционеров		10 979 164	154 695
Неконтролирующие доли участия		(46 002)	(64 275)
Прочий совокупный доход, подлежащий последующему признанию в прибыли или убытке			
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний		266 817	(111 779)
Результат по финансовым инструментам хеджирования денежных потоков		(140 981)	(77 159)
Реклассифицировано в состав прибыли или убытка		443 980	(409 531)
Эффект отложенного налога на прибыль	23	(60 600)	97 338
Прочий совокупный (расход)/доход за период		509 216	(501 131)
Общий совокупный доход/(расход) за период		11 442 378	(410 711)
Общий совокупный доход/(расход), приходящийся на:			
Акционеров		11 488 380	(346 436)
Неконтролирующие доли участия		(46 002)	(64 275)
Прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)	17	229,98	3,15

**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудировано)**

(в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Добавочный капитал	Резерв хеджирования денежных потоков	Нераспределенная прибыль	Всего капитала, приходящегося на акционеров	Неконтролирующие доли участия	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	74 797	(33 232 995)	59 054 510	486 531	30 939 149	57 321 992	(344 522)	56 977 470
Чистая прибыль	-	-	-	-	154 695	154 695	(64 275)	90 420
Прочий совокупный расход за период	-	-	-	(389 352)	(111 779)	(501 131)	-	(501 131)
Общий совокупный доход за период	-	-	-	(389 352)	42 916	(346 436)	(64 275)	(410 711)
Приобретение неконтролирующих долей участия	-	-	-	-	(19 194)	(19 194)	-	(19 194)
Приобретение собственных акций	-	(16 231)	-	-	-	(16 231)	-	(16 231)
Остаток по состоянию на 30 июня 2022 года (неаудировано)	74 797	(33 249 226)	59 054 510	97 179	30 962 871	56 940 131	(408 797)	56 531 334
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	74 797	(33 926 200)	59 054 510	(216 434)	37 271 214	62 257 887	(460 142)	61 797 745
Чистая прибыль	-	-	-	-	10 979 164	10 979 164	(46 002)	10 933 162
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	242 399	266 817	509 216	-	509 216
Общий совокупный доход за период	-	-	-	242 399	11 245 981	11 488 380	(46 002)	11 442 378
Продажа собственных акций	-	79 652	-	-	(1 325)	78 327	-	78 327
Перераспределение добавочного капитала в состав нераспределенной прибыли	-	-	(12 067 807)	-	12 067 807	-	-	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2023 года (неаудировано)	74 797	(33 846 548)	46 986 703	25 965	60 583 677	73 824 594	(506 144)	73 318 450

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудировано)

(в тысячах российских рублей)

	<i>За шесть месяцев, закончившихся (неаудировано)</i>	
	30 июня 2023 года	30 июня 2022 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	15 608 674	12 601 829
Комиссии, полученные по агентским договорам	1 615 137	1 211 703
Поступления от реализации изъятого имущества	714 372	425 557
Проценты уплаченные	(8 206 949)	(7 177 770)
Выплаты сотрудникам и уплата страховых взносов	(4 083 585)	(4 141 429)
Прочие поступления	3 605 813	2 907 544
Прочие выплаты	(809 643)	(1 086 570)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале	8 443 819	4 740 864
Изменение операционных активов/обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22 397	9 529
Займы выданные	(298 733)	-
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность	(700 754)	1 264 046
Поступление лизинговых платежей в погашение чистых инвестиций в лизинг и авансы, полученные от лизингополучателей	54 683 086	47 128 092
Приобретение активов для передачи в лизинг	(77 993 540)	(56 019 751)
Приобретение активов, сдаваемых в операционную аренду	(768 273)	(309 112)
Прочие активы	(653 496)	5 013 139
Прочие обязательства	201 915	64 834
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(17 063 579)	1 891 641
Налог на прибыль уплаченный	(870 924)	(914 371)
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности	(17 934 503)	977 270
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи основных средств	14 290	176 317
Приобретение основных средств	(119 380)	(129 965)
Продажа дочерней компании	-	203 646
Дивиденды полученные	-	-
Чистое поступление/(использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(105 090)	249 998
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Займы и кредиты полученные	38 000 000	20 400 000
Займы и кредиты погашенные	(20 265 499)	(16 470 504)
Облигации выпущенные	12 000 000	-
Облигации погашенные	(5 381 706)	(4 554 147)
Обязательства по аренде	(110 909)	(124 957)
Продажа/(покупка) собственных акций, выкупленных у акционеров	76 886	(16 098)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от финансовой деятельности	24 318 772	(765 706)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств	5 936	(14 886)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные и приравненные к ним средства	(3 250)	3 345
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	6 281 865	450 021
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	10 296 535	8 791 781
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода (Примечание 6)	16 578 400	9 241 802

Примечания являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1 Введение

Представленная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность ПАО «ЭсЭфАй» (далее – «Компания») и его дочерних компаний (именуемых совместно «Группа») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

ПАО «ЭсЭфАй» зарегистрировано по адресу: 115184, Российская Федерация, г. Москва, пер. Большой Овчинниковский, д. 16, эт. 4, пом. 424.

По состоянию на отчетные даты голосующими акциями владели следующие акционеры:

	30 июня 2023 года, %	31 декабря 2022 года, %
ООО «ЭсЭфАй Трейдинг» ¹	57,20	57,33
Лэнбури Трейдинг Лимитед	18,60	18,60
АО «Даглис»	10,01	10,00
САО «ВСК»	1,50	1,59
Прочие (акционеры с долями не более 5%)	12,69	12,48
Всего	100,00	100,00

Дочернии компании ПАО «ЭсЭфАй»:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
АО «ЛК «Европлан»	Российская Федерация	Лизинг	100,00	100,00
Веридж Инвестментс Лимитед	Республика Кипр	Инвестиционный	100,00	100,00
Баригтон Холдингс Лимитед	Республика Кипр	Инвестиционный	100,00	100,00
ООО «Регион Эстейт»	Российская Федерация	Сервис облачного гейминга	51,00	51,00

По состоянию на отчетные даты инвестиции ПАО «ЭсЭфАй» представлены следующими долями:

	30 июня 2023 года, %	31 декабря 2022 года, %
<i>В ассоциированные компании:</i>		
САО «ВСК» (группа)	49,00	49,00
<i>Прочие компании:</i>		
ПАО «М.Видео»	10,37	10,37
ПАО НК «Руснефть»	11,18	11,18

Группа осуществляет следующие виды деятельности:

- ▶ лизинговое финансирование ИП и юридических лиц на территории Российской Федерации в целях приобретения ими различных типов автотранспортных средств и оборудования. Группа приобретает лизинговые активы у поставщиков на территории России;
- ▶ доступ к сервису облачного гейминга;
- ▶ предоставление консультационных услуг по вопросам финансового посредничества.;
- ▶ предоставление страховых услуг (ассоциированная компания).

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно в России. В 2023 году Группа оказывала услуги в 85 собственных офисах (2022 год: 85). По состоянию на 30 июня 2023 года количество работников составляет 2 553 человека (31 декабря 2022 года: 2 457 человек).

¹ ООО «ЭсЭфАй Трейдинг» принадлежит в равных долях (по 50%) Веридж Инвестментс Лимитед и Баригтон Холдингс Лимитед.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовых, налоговых и административных институтов. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов приводит к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях. Руководство считает, что у Группы нет рисков связанных с прекращением основных видов деятельности.

Влияние геополитической ситуации

В первом полугодии 2023 года продолжение геополитической напряженности и конфликта, связанного с Украиной, продолжали оказывать влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, физических лиц. Процессы, связанные с поиском альтернативных каналов поставок, привели к росту доли поставок китайских производителей. Курсы иностранных валют росли, что приводило к росту стоимости предметов лизинга.

Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

3 Основные принципы учетной политики

Основа подготовки отчетности

Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Компания и ее дочерние компании обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на указанных законодательных требованиях, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Неопределенность оценок

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 30 июня 2023 года, Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ, оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Изменения в учетной политике

Учетная политика, принятая при составлении сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2022 год, за исключением принятых новых стандартов и поправок, вступивших в силу на 1 января 2023 года, приведенных ниже. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Поправки предусматривают следующее:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

При консолидации ассоциированной страховой компании, Группа установила, что переход на новую методологию не дает существенного эффекта на прибыль за период и балансовую оценку инвестиции в ассоциированную страховую компанию. В основном из-за преобладания краткосрочных контрактов.

МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль»

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

Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими.

Организация должна применять поправки в отношении операций, совершаемых на дату начала самого раннего из представленных сравнительных периодов или после этой даты.

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, однако поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике и обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

Данные поправки не оказали существенного влияния на сокращенную промежуточную консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа намерена применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Группы возможности влиять на доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4 Существенные учетные суждения и оценки

Группа производит оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению Фонда, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики также используются профессиональные суждения и оценки.

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании наблюдаемых цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 30 июня 2023 года, составила 1 984 684 тыс. рублей (на 31 декабря 2022 года: 1 615 517 тыс. рублей). Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и финансовым активам по амортизированной стоимости, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 30 июня 2023 года, составила 1 346 179 тыс. рублей (на 31 декабря 2022 года: 1 071 840 тыс. рублей). Подробная информация представлена в примечаниях.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5 Займы выданные

По состоянию на отчетные даты займы выданные, в том числе включают задолженность не связанной стороне по договору уступки прав требования со сроком погашения 4 года. Займы относятся к первому и второму уровню кредитного риска.

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Первый уровень кредитного риска		
Займы выданные	627 185	300 000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(76 480)	(13 995)
Второй уровень кредитного риска		
Займы выданные	3 556 237	3 355 578
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 908 204)	(1 601 522)
Займы выданные	2 198 738	2 040 061

6 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на отчетные даты денежные средства представлены следующим образом:

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства в кассе	2	3
Текущие счета в банках	2 135 550	1 850 855
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев	14 453 376	8 450 833
Денежные средства на счетах доверительного управляющего	675	2 796
Денежные и приравненные к ним средства до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	16 589 603	10 304 487
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11 203)	(7 952)
Всего денежных и приравненным к ним средств	16 578 400	10 296 535

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года совокупной объем агрегированных остатков на расчетных счетах и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения не более 90 дней по трем крупнейшим контрагентам составляет 14 459 480 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 8 886 172 тыс. рублей).

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Стадии 1. Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки приведен ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся (неаудировано)	
	2023 год	2022 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(7 952)	(11 682)
Восстановление/(создание) резерва	(3 251)	3 730
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	(11 203)	(7 952)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

По состоянию на отчетные даты финансовые инструменты представлены следующим образом:

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Долевые финансовые инструменты		
Акции российских компаний и банков	8 221 200	5 728 313
Долговые финансовые инструменты		
Корпоративные облигации	84 568	-
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8 305 768	5 728 313

Финансовый результат за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, состоит в основном из изменения справедливой стоимости за счет переоценки в сумме дохода в размере 2 561 340 тыс. рублей (за шесть месяцев 2022 года: из расхода в размере 6 774 747 тыс. рублей).

8 Производные финансовые инструменты

По состоянию на отчетные даты у Группы имеются следующие процентные свопы:

	Балансовая стоимость – активы	Балансовая стоимость – обязательства	Номинальная стоимость
Производные финансовые инструменты			
<i>По состоянию на 30 июня 2023 года</i>			
Процентные свопы	196 247	184 621	60 495 057
Всего производных финансовых инструментов	196 247	184 621	60 495 057
<i>По состоянию на 31 декабря 2022 года</i>			
Процентные свопы	143 299	429 071	57 673 837
Всего производных финансовых инструментов	143 299	429 071	57 673 837

По состоянию на 30 июня 2023 года балансовая (номинальная) стоимость объектов хеджирования, признанная в составе привлеченных кредитов в обязательствах в консолидированном отчете о финансовом положении, составляет 60 495 057 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 57 673 837 тыс. рублей).

Процентный своп является производным инструментом, определенным по усмотрению Группы в качестве инструмента хеджирования денежных потоков. Хеджирование волатильности процентных ставок по привлеченным с плавающими процентными ставками кредитам осуществляется в соответствии с политикой управления рисками. По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года переменной составляющей процентных свопов и объектов хеджирования является ключевая ставка ЦБ РФ. По состоянию на 30 июня 2023 года фиксированной составляющей процентных свопов является фиксированная процентная ставка в размере 6,58-12,23% годовых (31 декабря 2022 года: 6,58-12,23% годовых).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Номинальная стоимость представляет собой сумму базового актива производного инструмента, на основе которой с использованием базовой ставки оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость отражает объем операций, которые не завершены на конец отчетного периода, и не отражает кредитный риск.

Группа оценивает производные финансовые инструменты с использованием общепризнанных оценочных методик, основанных на рыночных ставках процента по срочным сделкам. Существенные изменения данных показателей могут привести к значительным колебаниям справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, эффективная часть изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов для целей хеджирования, отраженная как часть прочего совокупного дохода в составе капитала, составила 242 399 тыс. рублей с учетом реклассифицированного и признанного в составе процентных расходов в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе результата в сумме 443 980 тыс. рублей и отложенного налога в сумме 60 600 тыс. рублей (30 июня 2022 года: 389 352 тыс. рублей, 409 531 тыс. рублей и 97 338 тыс. рублей, соответственно).

9 Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости включают:

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Валовые инвестиции в лизинг		
Со сроком погашения до 1 года	100 382 773	91 557 435
Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	67 051 615	59 667 364
Со сроком погашения от 2 до 3 лет	39 658 384	34 519 084
Со сроком погашения от 3 до 4 лет	18 156 363	16 679 832
Со сроком погашения от 4 до 5 лет	6 750 830	5 509 333
Со сроком погашения свыше 5 лет	308 085	25 555
Валовые инвестиции в лизинг	232 308 050	207 958 603
Незаработанные финансовые доходы	(49 409 826)	(45 238 974)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	182 898 224	162 719 629
Финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 370 216	2 559 326
Всего чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	186 268 440	165 278 955
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 346 179)	(1 071 840)
Всего чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости	184 922 261	164 207 115

Финансовые активы по амортизированной стоимости представляют собой дебиторскую задолженность по сделкам с обратной арендой, в которых Группа приобретает актив у продавца и передает актив продавцу в аренду с предоставлением продавцу права выкупа актива по окончании срока аренды. Группа применяет требования МСФО 9 по учету таких операций, так как Группа не получает контроль над приобретаемым активом.

ПАО «ЭсЭФай»

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9 Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости (продолжение)

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, представлены следующим образом:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Автотранспорт								
На 1 января 2023 года	(580 979)	(152 878)	(114 570)	(848 427)	129 059 940	7 108 361	1 160 389	137 328 690
<i>Движения с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ лизинговых активов</i>								
Переводы в Стадию 1	(18 937)	44 171	15 688	40 922	2 510 068	(2 331 435)	(178 633)	-
Переводы в Стадию 2	35 249	(143 634)	34 325	(74 060)	(5 428 093)	5 773 522	(345 429)	-
Переводы в Стадию 3	12 263	11 503	(156 600)	(132 834)	(869 561)	(377 662)	1 247 223	-
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	(76 728)	27 364	28 290	(21 074)	18 332 352	(1 228 282)	(348 315)	16 755 755
Изменение в моделях оценки и исходных данных ОКУ	(18 650)	(10 359)	(3 265)	(32 274)	-	-	-	-
Всего движений с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ лизинговых активов	(66 803)	(70 955)	(81 562)	(219 320)	14 544 766	1 836 143	374 846	16 755 755
<i>Движения без влияния на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ лизинговых активов</i>								
Списание	-	-	5 663	5 663	-	-	(5 663)	(5 663)
На 30 июня 2023 года	(647 782)	(223 833)	(190 469)	(1 062 084)	143 604 706	8 944 504	1 529 572	154 078 782
Самоходная техника и прочее								
На 1 января 2023 года	(175 809)	(34 661)	(12 943)	(223 413)	26 566 753	1 266 265	117 247	27 950 265
<i>Движения с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ лизинговых активов</i>								
Переводы в Стадию 1	(5 059)	12 533	3 414	10 888	579 288	(548 987)	(30 301)	-
Переводы в Стадию 2	10 251	(38 921)	602	(28 068)	(1 297 021)	1 302 767	(5 746)	-
Переводы в Стадию 3	1 017	3 113	(38 808)	(34 678)	(126 288)	(75 653)	201 941	-
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	(19 581)	3 935	(1 918)	(17 564)	4 319 005	(52 552)	(27 060)	4 239 393
Изменение в моделях оценки и исходных данных ОКУ	8 820	109	(189)	8 740	-	-	-	-
Всего движений с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ лизинговых активов	(4 552)	(19 231)	(36 899)	(60 682)	3 474 984	625 575	138 834	4 239 393
На 30 июня 2023 года	(180 361)	(53 892)	(49 842)	(284 095)	30 041 737	1 891 840	256 081	32 189 658
Всего на 1 января 2023 года	(756 788)	(187 539)	(127 513)	(1 071 840)	155 626 693	8 374 626	1 277 636	165 278 955
Всего на 30 июня 2023 года	(828 143)	(277 725)	(240 311)	(1 346 179)	173 646 443	10 836 344	1 785 653	186 268 440

ПАО «ЭсЭФай»

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9 Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости (продолжение)

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, представлены следующим образом:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки*				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Автотранспорт								
На 1 января 2022 года	(256 008)	(36 072)	(149 711)	(441 791)	120 303 595	3 669 166	1 151 174	125 123 935
<i>Движения с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ лизинговых активов</i>								
Переводы в Стадию 1	(5 047)	10 125	16 669	21 747	1 166 456	(1 080 990)	(85 466)	-
Переводы в Стадию 2	15 947	(65 148)	749	(48 452)	(5 286 001)	5 303 801	(17 800)	-
Переводы в Стадию 3	7 201	3 222	(65 463)	(55 040)	(445 267)	(262 362)	707 629	-
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	(18 211)	(6 209)	65 760	41 340	2 210 889	317 470	(527 403)	2 000 956
Изменение в моделях оценки и исходных данных ОКУ	(61 557)	(3 742)	14 634	(50 665)	-	-	-	-
Всего движений с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ лизинговых активов	(61 667)	(61 752)	32 349	(91 070)	(2 353 923)	4 277 919	76 960	2 000 956
<i>Движения без влияния на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ лизинговых активов</i>								
Списание	-	-	6 945	6 945	-	-	(6 945)	(6 945)
На 30 июня 2022 года	(317 675)	(97 824)	(110 417)	(525 916)	117 949 672	7 947 085	1 221 189	127 117 946
Самоходная техника и прочее								
На 1 января 2022 года	(56 369)	(6 831)	(3 795)	(66 995)	19 366 982	571 275	37 768	19 976 025
<i>Движения с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ лизинговых активов</i>								
Переводы в Стадию 1	(1 465)	2 338	402	1 275	257 810	(254 148)	(3 662)	-
Переводы в Стадию 2	2 519	(11 697)	699	(8 479)	(779 461)	787 303	(7 842)	-
Переводы в Стадию 3	1 961	857	(18 258)	(15 440)	(59 558)	(52 566)	112 124	-
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	(18 860)	(598)	(9 532)	(28 990)	3 967 717	8 326	51 447	4 027 490
Изменение в моделях оценки и исходных данных ОКУ	(19 981)	(178)	(2 261)	(22 420)	-	-	-	-
Всего движений с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ лизинговых активов	(35 826)	(9 278)	(28 950)	(74 054)	3 386 508	488 915	152 067	4 027 490
<i>Движения без влияния на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ лизинговых активов</i>								
Списание	-	-	2 056	2 056	-	-	(2 056)	(2 056)
На 30 июня 2022 года	(92 195)	(16 109)	(30 689)	(138 993)	22 753 490	1 060 190	187 779	24 001 459
Всего на 1 января 2022 года	(312 377)	(42 903)	(153 506)	(508 786)	139 670 577	4 240 441	1 188 942	145 099 960
Всего на 30 июня 2022 года	(409 870)	(113 933)	(141 106)	(664 909)	140 703 162	9 007 275	1 408 968	151 119 405

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9 Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости (продолжение)

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2023 года по рейтингам, присвоенным на момент заключения сделки, представлен следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Автотранспорт				
- Высший кредитный рейтинг	9 915 148	57 819	5 195	9 978 162
- Сильный кредитный рейтинг	32 279 070	512 623	83 553	32 875 246
- Приемлемый кредитный рейтинг	66 658 111	4 894 579	757 757	72 310 447
- Достаточный кредитный рейтинг	34 752 377	3 479 483	683 067	38 914 927
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	143 604 706	8 944 504	1 529 572	154 078 782
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(647 782)	(223 833)	(190 469)	(1 062 084)
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	142 956 924	8 720 671	1 339 103	153 016 698
Самоходная техника и прочее				
- Высший кредитный рейтинг	2 419 773	28 590	5 262	2 453 625
- Сильный кредитный рейтинг	8 033 855	234 186	27 346	8 295 387
- Приемлемый кредитный рейтинг	15 635 684	1 147 197	108 443	16 891 324
- Достаточный кредитный рейтинг	3 952 425	481 867	115 030	4 549 322
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	30 041 737	1 891 840	256 081	32 189 658
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(180 361)	(53 892)	(49 842)	(284 095)
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	29 861 376	1 837 948	206 239	31 905 563

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2022 года по рейтингам, присвоенным на момент заключения сделки, представлен следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Автотранспорт				
- Высший кредитный рейтинг	9 451 688	91 462	8 131	9 551 281
- Сильный кредитный рейтинг	31 185 338	529 332	136 560	31 851 230
- Приемлемый кредитный рейтинг	60 291 389	4 215 394	821 032	65 327 815
- Достаточный кредитный рейтинг	28 131 525	2 272 173	194 666	30 598 364
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	129 059 940	7 108 361	1 160 389	137 328 690
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(580 979)	(152 878)	(114 570)	(848 427)
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	128 478 961	6 955 483	1 045 819	136 480 263
Самоходная техника и прочее				
- Высший кредитный рейтинг	2 093 200	7 006	2 353	2 102 559
- Сильный кредитный рейтинг	7 403 494	204 790	15 796	7 624 080
- Приемлемый кредитный рейтинг	13 755 758	764 644	81 520	14 601 922
- Достаточный кредитный рейтинг	3 314 301	289 825	17 578	3 621 704
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	26 566 753	1 266 265	117 247	27 950 265
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(175 809)	(34 661)	(12 943)	(223 413)
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	26 390 944	1 231 604	104 304	27 726 852

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9 Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости (продолжение)

Лизингополучатели Группы делятся на 4 рейтинговых группы для анализа кредитного качества. Рейтинговая шкала Группы отражает кредитное качество чистых инвестиций в лизинг. Рейтинги определяются и фиксируются на момент заключения сделки.

Высший кредитный рейтинг: клиенту и условиям лизинговой сделки присваивается минимальный уровень риска. Минимальный уровень риска соответствует контрагентам с высокой способностью своевременно исполнять финансовые обязательства и низкой вероятностью дефолта по сделке.

Сильный кредитный рейтинг: клиенту и условиям лизинговой сделки присваивается низкий уровень риска. Низкий уровень риска определяется стабильной способностью своевременно исполнять финансовые обязательства и незначительной вероятностью дефолта.

Приемлемый кредитный рейтинг: клиенту и условиям лизинговой сделки присваивается средний уровень риска. Средний уровень риска определяется умеренной вероятностью дефолта и средней способностью своевременно исполнять финансовые обязательства.

Достаточный кредитный рейтинг: уровень риска выше среднего. Уровень риска выше среднего характеризуется повышенной вероятностью дефолта по сделкам с низким имущественным риском (преимущественно по типу активов «Автотранспорт»).

В период действия договора лизинга Группа сохраняет право собственности на актив. Риски, сопутствующие владению арендуемым активом, включая его повреждение в силу различных причин и хищение/угон, подлежат страхованию. В соответствии с договорами страхования в случаях полной гибели или хищения/угона Группа является по ним выгодоприобретателем.

Оценка стоимости обеспечения основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент заключения договора лизинга, и, как правило, не пересматривается, за исключением случаев, когда инвестиции в лизинг оцениваются на индивидуальной основе как обесцененные.

Если предположить, что по всем чистым инвестициям в лизинг будет отсутствовать возможность изъятия и реализации лизингового актива, то увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг, находящимся в Стадии 3, на отчетные даты составило бы:

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Автотранспорт	(800 694)	(624 598)
Самоходная техника и прочее	(116 098)	(61 743)
Всего эффекта на резерв под ожидаемые кредитные убытки	(916 792)	(686 341)

В течение периода в собственность Группы перешли различные активы в обмен на задолженность соответствующих лизингополучателей. В настоящее время Группа осуществляет продажу этих активов. Согласно политике Группы, активы, на которые обращено взыскание, реализуются в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Группа не использует такие активы для целей осуществления своей деятельности. Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчетную дату:

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие активы	3 082 617	2 888 028
Итого залог, на который было обращено взыскание	3 082 617	2 888 028

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9 Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости (продолжение)

Экономические риски концентрации чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости представлены далее:

	30 июня 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам	41 124 103	22,07	34 990 247	21,17
Строительство жилых и нежилых зданий	14 980 711	8,04	13 503 561	8,17
Торговля оптовая специализированная прочая	13 347 002	7,17	12 086 959	7,31
Деятельность транспортная вспомогательная	10 262 963	5,51	9 443 996	5,71
Деятельность прочего сухопутного пассажирского транспорта	6 559 895	3,52	4 847 760	2,93
Строительство автомобильных и железных дорог	6 522 539	3,50	5 585 885	3,38
Торговля оптовая неспециализированная	3 910 539	2,10	3 677 259	2,22
Торговля оптовая прочими машинами, оборудованием и принадлежностями	3 855 930	2,07	3 238 485	1,96
Аренда и лизинг автотранспортных средств	3 754 186	2,02	3 564 586	2,16
Разборка и снос зданий, подготовка строительного участка	3 466 911	1,86	3 011 247	1,82
Торговля оптовая пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями	3 265 486	1,75	3 059 621	1,85
Работы строительные специализированные прочие	3 261 893	1,75	2 901 915	1,76
Выращивание однолетних культур	3 157 398	1,70	2 947 912	1,78
Аренда и лизинг прочих машин и оборудования и материальных средств	2 974 458	1,60	2 494 125	1,51
Торговля оптовая непродовольственными потребительскими товарами	2 842 690	1,53	2 867 035	1,73
Торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями	2 795 719	1,50	2 542 273	1,54
Сбор отходов	2 689 182	1,44	2 843 840	1,72
Производство электромонтажных, санитарно-технических и прочих строительно-монтажных работ	2 654 407	1,43	2 411 710	1,46
Производство изделий из бетона, цемента и гипса	2 584 565	1,39	2 121 490	1,28
Строительство инженерных коммуникаций	2 472 430	1,33	1 862 571	1,13
Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий и предоставление технических консультаций в этих областях	1 914 219	1,03	1 720 293	1,04
Торговля оптовая сельскохозяйственным сырьем и живыми животными	1 794 857	0,96	1 633 650	0,99
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	1 740 203	0,93	1 761 640	1,07
Добыча камня, песка и глины	1 634 746	0,88	1 265 193	0,77
Торговля оптовая за вознаграждение или на договорной основе	1 187 589	0,64	893 884	0,54
Прочие отрасли	41 513 819	22,28	38 001 818	23,00
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	186 268 440	100,00	165 278 955	100,00

По состоянию на 30 июня 2023 года совокупная сумма остатков по крупнейшим 50 лизингополучателям составляет 7% от чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2022 года: 8%).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10 Обратное РЕПО и дебиторская задолженность

По состоянию на отчетные даты статья представлена следующим образом:

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Сделки обратного РЕПО	1 312 300	688 500
Дебиторская задолженность	16 381	10 346
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность до вычета резерва	1 328 681	698 846
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(199)	(459)
Всего обратного РЕПО и дебиторской задолженности	1 328 482	698 387

Группа заключила договоры обратного РЕПО в режиме РЕПО с Центральным контрагентом, где центральным контрагентом выступает Акционерное общество «Национальный Клиринговый Центр». Предметом указанных договоров являются российские акции, облигации и еврооблигации, справедливая стоимость которых на 30 июня 2023 года составляет 1 312 300 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 688 500 тыс. рублей).

11 Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям

Активы, приобретенные для передачи в лизинг, представляют собой активы, которые будут впоследствии переданы арендаторам. Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам представляют собой платежи поставщикам за активы, которые будут впоследствии переданы арендаторам. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, арендодатель не отвечает перед арендатором, если поставщик не в состоянии выполнить свои обязательства по договору купли-продажи активов, когда арендатор выбирает поставщика.

Группа подвержена финансовому риску в отношении активов, приобретенных для передачи в лизинг, и авансов поставщикам по лизинговым сделкам ввиду того, что данные активы представляют собой первый этап взаиморасчетов по договору лизинга, которые проводятся после начала действия договорных обязательств.

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	408 027	201 096
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	3 923 877	4 121 098
Резерв под обесценение	(48 002)	(21 180)
Всего авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам	3 875 875	4 099 918
Всего активов, приобретенных для передачи в лизинг, и авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам	4 283 902	4 301 014

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года и 30 июня 2022 года.

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2023 года	30 июня 2022 года
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января	(21 180)	(12 019)
Создание резерва под обесценение	(26 822)	(6 153)
Списание	-	5 922
Резерв под обесценение по состоянию на 30 июня	(48 002)	(12 250)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12 Основные средства и активы в форме права пользования

По состоянию на 30 июня 2023 года изменение (увеличение) основных средств и активов в форме права пользования произошло в основном в дочерней компании АО «ЛК «Европлан».

13 Прочие активы

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по страховым премиям и организации предоставления автомобильных услуг	2 153 411	1 613 564
Расчеты по ценным бумагам	818 000	818 000
Расчеты с контрагентами	128 965	169 673
Дебиторская задолженность по лизингу	288 962	229 817
Дебиторская задолженность по страховым комиссиям	77 120	48 586
Прочие	122 481	176 099
Резерв под расчеты по ценным бумагам	(818 000)	(818 000)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности по лизингу	(56 925)	(47 921)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(58 923)	(53 879)
Всего прочих финансовых активов	2 655 091	2 135 939
Прочие нефинансовые активы		
Изъятые/возвращенные объекты лизинга	3 212 731	3 013 590
Авансовые платежи контрагентам	235 456	163 700
Нематериальные активы	499 469	417 244
Расходы будущих периодов	88 225	90 131
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	134 599	2 546
Авансовые платежи по страхованию	67 582	71 302
Прочие	109 613	79 692
Всего прочих нефинансовых активов	4 347 675	3 838 205
Всего прочих активов	7 002 766	5 974 144

К изъятым объектам лизинга относят активы, которые Группа изымает при прекращении действия договора из-за неисполнения обязательств лизингополучателем. Данные объекты лизинга отражаются по наименьшей из двух величин: себестоимости или возможной стоимости реализации.

По состоянию на 30 июня 2023 года дебиторская задолженность по страховым премиям и организации предоставления автомобильных услуг относится к Стадии 1 в сумме 1 962 148 тыс. рублей, к Стадии 2 в сумме 153 297 тыс. рублей и к Стадии 3 в сумме 37 966 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 1 490 640 тыс. рублей, 100 179 тыс. рублей и 22 745 тыс. рублей, соответственно). Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года и 30 июня 2022 года, приведен ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся (неаудировано)	
	30 июня 2023 года	30 июня 2022 года
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(53 879)	(30 368)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7 372)	(15 761)
Списание	2 328	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	(58 923)	(46 129)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14 Привлеченные кредиты

По состоянию на 30 июня 2023 года привлеченные кредиты в сумме 124 247 630 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 106 499 824 тыс. рублей) представляют собой кредиты, привлеченные в российских рублях от банков, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2023 года Группа имеет обязательства по привлеченным кредитам перед шестью контрагентами (31 декабря 2022 года: пять контрагентов), сумма задолженности по привлеченным кредитам перед каждым из которых превышает 10% капитала. Совокупный объем указанной задолженности по состоянию на 30 июня 2023 года составляет 111 001 588 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 95 432 243 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2023 года чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме 66 076 750 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 52 531 281 тыс. рублей) являются залогом по кредитам на сумму 79 681 571 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 64 806 039 тыс. рублей).

По состоянию на отчетную дату в обеспечение обязательств по кредитам Группа передала в залог акции АО «ЛК «Европлан» в размере 51% от уставного капитала АО «ЛК «Европлан».

15 Облигации выпущенные

Облигации выпущенные представлены следующим образом:

	Дата размещения	Срок погашения	Срок оферты	Купонная ставка, действующая на		Балансовая стоимость на	
				30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Серия БО-03	Октябрь 2019	Сентябрь 2029	Октябрь 2024	10,00%	10,00%	1 183 848	1 183 535
Серия БО-05	Февраль 2019	Февраль 2029	Февраль 2025	7,70%	7,70%	3 065 843	3 066 095
Серия БО-06	Май 2019	Май 2029	Ноябрь 2024	10,25%	10,25%	768 530	1 030 026
Серия БО-07	Октябрь 2016	Сентябрь 2026	Октябрь 2024	8,80%	8,80%	2 041 236	2 036 903
Серия БО-08	Июль 2018	Июнь 2028	Июнь 2025	10,35%	10,40%	123 438	1 402 269
Серия 001P-01	Февраль 2021	Август 2024	-	7,10%	7,10%	12 399 267	12 398 337
Серия 001P-02	Май 2021	Май 2024	-	7,80%	7,80%	4 933 327	7 401 260
Серия 001P-03	Август 2021	Август 2031	Февраль 2025	8,55%	8,55%	7 115 669	7 116 719
Серия 001P-04	Сентябрь 2021	Март 2025	-	8,80%	8,80%	4 885 719	6 283 156
Серия 001P-05	Август 2022	Август 2025	-	10,50%	10,50%	5 527 192	5 524 122
Серия 001P-06	Июнь 2023	Июнь 2025	-	10,25%	-	11 952 962	-
Всего облигаций выпущенных						53 997 031	47 442 422

Часть облигаций выпущенных может быть предъявлена Группе к выкупу досрочно по усмотрению держателей облигаций в 2024-2025 годах в установленные даты оферт, а также досрочно по соглашению с владельцами облигаций.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками	970 214	768 246
Расчеты со страховыми компаниями	842 204	614 621
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	1 361	48 901
Начисленные расходы	15 292	22 076
Задолженность перед персоналом	263 458	172 568
Всего прочих финансовых обязательств	2 092 529	1 626 412
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенный бонус работникам	1 585 642	2 144 545
Задолженность по налогам отличным от налога на прибыль	198 761	-
Доходы будущих периодов, в том числе по государственным субсидиям	56 536	103 423
Резерв по судебным разбирательствам	266 916	245 340
Прочие обязательства	210 944	136 719
Всего прочих нефинансовых обязательств	2 318 799	2 630 027
Всего прочих обязательств	4 411 328	4 256 439

Отложенный бонус работникам является оценочным обязательством.

17 Акционерный и добавочный капитал, и прочие резервы

По состоянию на 30 июня 2023 года выпущенный и полностью оплаченный и находящийся в обращении акционерный капитал в сумме 74 797 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 74 797 тыс. рублей) состоит из 111 637 791 штук обыкновенных именных акции номинальной стоимостью 0,67 рубля каждая.

По состоянию на 30 июня 2023 года добавочный капитал Группы в размере 46 986 703 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 59 054 510 тыс. рублей) включает превышение справедливой стоимости полученных Компанией средств над номинальной стоимостью размещенных акций, взносы акционера и финансовый результат от продажи собственных выкупленных акций.

В 2023 году Компания перераспределила 12 067 807 тыс. рублей из добавочного капитала в нераспределенную прибыль с целью покрытия убытка в отчетности составленной по российским стандартам бухгалтерского учета.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Группы, на средневзвешенное количество обыкновенных именных акций в обращении в течение периода.

	За шесть месяцев, закончившихся (неаудировано)	
	30 июня 2023 года	30 июня 2022 года
Прибыль/(убыток) за период, приходящийся на акционеров	10 979 164	154 695
Средневзвешенное количество акций в обращении, штук	47 738 976	49 185 701
Прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)	229,98	3,15

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся (неаудировано)	
	30 июня 2023 года	30 июня 2022 года
Процентные доходы		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием ЭПС	862 841	805 932
Чистые инвестиции в лизинг	14 887 268	12 477 903
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	31 492	66 383
Прочие	1 326	-
Всего процентных доходов	15 782 927	13 350 218
Процентные расходы		
Привлеченные займы и кредиты	(6 165 152)	(5 385 839)
Выпущенные облигации	(1 922 847)	(2 042 250)
Обязательства по аренде	(74 334)	(46 995)
Всего процентных расходов	(8 162 333)	(7 475 084)
Всего чистого процентного дохода	7 620 594	5 875 134

19 Расходы по кредитным убыткам (ОКУ) и прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств

	За шесть месяцев, закончившихся (неаудировано)	
	30 июня 2023 года	30 июня 2022 года
Расходы по кредитным убыткам		
Расходы по кредитным убыткам лизинговых активов		
Создание резерва под ОКУ чистых инвестиций в лизинг	(280 002)	(165 124)
Создание резерва под ОКУ дебиторской задолженности по лизингу	(418 998)	(115 304)
Всего расходов по кредитным убыткам лизинговых активов	(699 000)	(280 428)
Доходы (расходы) по кредитным убыткам прочих активов		
Восстановление/(создание) резерва по денежным средствам	(3 251)	3 346
Восстановление/(создание) резерва по займам	(368 905)	711 412
Восстановление/(создание) резерва по обратному РЕПО	32	(48)
Восстановление/(создание) резерва по прочим активам	(7 405)	(15 290)
Всего расходов по кредитным убыткам прочих активов	(379 529)	699 420
Всего доходов/(расходов) по кредитным убыткам	(1 078 529)	418 992
Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств		
(Создание)/восстановление резерва по активам, приобретенным для передачи в лизинг, и авансовым платежам по лизинговым сделкам	(26 822)	(6 153)
Создание резерва по судебным разбирательствам	(217 309)	(101 215)
Всего прочих убытков от обесценения и создания оценочных обязательств	(244 131)	(107 368)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20 Прочий доход

Чистый прочий доход представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся (неаудировано)	
	30 июня	30 июня
	2023 года	2022 года
Агентские комиссии по стандартным видам страхования	1 641 908	1 245 860
Доход от услуг, оказанных лизингополучателям	1 978 787	1 462 551
Прочие доходы от лизинговой деятельности	1 726 684	1 291 708
Доходы от продажи изъятых объектов лизинга	661 029	557 848
Государственные субсидии	39 258	125 397
Доходы от операционной аренды	353 963	273 534
Прочие	79 069	-
Всего прочего дохода	6 480 698	4 956 898

21 Расходы на персонал

Расходы на персонал представлены следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся (неаудировано)	
	30 июня	30 июня
	2023 года	2022 года
Расходы на персонал		
Вознаграждение работников	(2 932 955)	(2 709 843)
Налоги и отчисления по заработной плате	(646 476)	(630 416)
Прочие расходы на персонал	(79 489)	(69 197)
Всего расходов на персонал	(3 658 920)	(3 409 456)

22 Прочие операционные расходы

Прочие операционные расходы представлены следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся (неаудировано)	
	30 июня	30 июня
	2023 года	2022 года
Прочие операционные расходы		
Общехозяйственные и прочие административные расходы	(288 681)	(295 804)
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	(285 394)	(304 811)
Реклама и маркетинг	(275 379)	(324 470)
Эксплуатация офиса	(46 442)	(44 562)
Профессиональные услуги	(44 800)	(129 729)
Услуги связи	(28 881)	(28 039)
Амортизация нематериальных активов	(59 792)	(39 643)
Прочие	(156 652)	(94 136)
Всего прочих операционных расходов	(1 186 021)	(1 261 194)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23 Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка за год, представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся (неаудировано)	
	30 июня 2023 года	30 июня 2022 года
Текущий налоговый расход	(522 596)	(941 599)
Отложенный налоговый расход	(1 818 543)	754 638
Расход по налогу на прибыль	(2 341 139)	(186 961)

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла 20% (ряд операций группы облагается по ставке 13%).

24 Управление капиталом

Основная цель управления капиталом состоит в поддержании высокого кредитного рейтинга и достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации стоимости Группы. Группа рассматривает акционерный капитал, причитающийся акционерам Группы, отраженный в консолидированном отчете о финансовом положении, как общую сумму капитала под управлением.

По состоянию на 30 июня 2023 года сумма капитала, причитающегося акционерам Группы, составляла 73 824 594 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 62 257 887 тыс. рублей).

25 Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- ▶ Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- ▶ Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые существенные данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- ▶ Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости.

	30 июня 2023 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Акции российских компаний и банков	8 305 768	–	–	8 305 768
Производные финансовые инструменты	–	196 247	–	196 247
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	8 305 768	196 247	–	8 502 015
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	–	184 621	–	184 621
Всего финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	–	184 621	–	184 621
	31 декабря 2022 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Акции российских компаний и банков	5 728 313	–	–	5 728 313
Производные финансовые инструменты	–	143 299	–	143 299
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	5 728 313	143 299	–	5 871 612
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	–	429 071	–	429 071
Всего финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	–	429 071	–	429 071
	30 июня 2023 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные и приравненные к ним средства	16 578 400	–	–	16 578 400
Займы выданные	–	2 198 738	–	2 198 738
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	–	–	186 440 438	186 440 438
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность	–	–	1 328 482	1 328 482
Прочие финансовые активы	–	196 247	2 655 091	2 851 338
Всего активов, справедливая стоимость которых раскрывается	16 578 400	2 394 985	190 424 011	209 397 396
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Привлеченные кредиты	–	125 044 549	–	125 044 549
Облигации выпущенные	53 551 575	–	–	53 551 575
Прочие финансовые обязательства	–	184 621	2 092 528	2 277 149
Всего обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	53 551 575	125 229 170	2 092 528	180 873 273

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

	31 декабря 2022 года			Всего
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные и приравненные к ним средства	10 296 535	-	-	10 296 535
Займы выданные	-	2 040 061	-	2 040 061
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	-	-	167 231 776	167 231 776
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность	-	-	698 387	698 387
Прочие финансовые активы	-	-	2 135 939	2 135 939
Всего активов, справедливая стоимость которых раскрывается	10 296 535	2 040 061	170 066 102	182 402 698
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Привлеченные кредиты	-	107 357 957	-	107 357 957
Облигации выпущенные	46 404 817	-	-	46 404 817
Прочие финансовые обязательства	-	-	1 626 412	1 626 412
Всего обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	46 404 817	107 357 957	1 626 412	155 389 186

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2023 год			2022 год		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	16 578 400	16 578 400	-	10 296 535	10 296 535	-
Займы выданные	2 198 738	2 198 738	-	2 040 061	2 040 061	-
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	184 922 261	186 440 438	1 518 177	164 207 115	167 231 776	3 024 661
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность	1 328 482	1 328 482	-	698 387	698 387	-
Прочие финансовые активы	2 851 338	2 851 338	-	2 135 939	2 135 939	-
Финансовые обязательства						
Привлеченные займы и кредиты	124 247 630	125 044 549	(796 919)	106 499 824	107 357 957	(858 133)
Облигации выпущенные	53 997 031	53 551 575	445 456	47 442 422	46 404 817	1 037 605
Прочие финансовые обязательства	2 277 149	2 277 149	-	1 626 412	1 626 412	-
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			1 166 714			3 204 133

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств.

Справедливая стоимость котируемых акций основывается на котировках на отчетную дату.

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость котируемых облигаций, рынок по которым не является активным оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием средней доходности финансовых инструментов, выпущенных на аналогичных условиях.

Оценка ценных бумаг третьего уровня, оцениваемых по справедливой стоимости, производилась с использованием доходного метода.

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

Если финансовые активы и обязательства, ликвидны или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием внутренних ненаблюдаемых данных о ставках размещения чистых инвестиций в лизинг.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости произведется на конец периода.

26 Условные обязательства

Судебные иски

В процессе осуществления своей деятельности Группа сталкивается с различными видами претензий. Исходя из собственной оценки и внутренних профессиональных рекомендаций, в настоящей отчетности по состоянию на 30 июня 2023 года Группой был сформирован резерв в сумме 266 916 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 245 340 тыс. рублей) (Примечание 16).

Условные налоговые обязательства

Основная деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Группы в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация российского законодательства руководством Группы применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими налоговыми органами. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены налоги, пени и штрафы.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26 Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства (продолжение)

В Группу также входят компании, зарегистрированные в иностранных юрисдикциях. В последнее время налоговые органы обращают повышенное внимание на вопросы налогообложения иностранных компаний в рамках проводимых налоговых проверок. В российском налоговом законодательстве действуют концепции «контролируемых иностранных компаний», налогового резидентства для юридических лиц, а также правила определения лица, имеющего фактическое право на доход. В настоящее время отсутствует единообразная практика применения соответствующих концепций. Таким образом, на данный момент невозможно достоверно оценить влияние соответствующих положений российского налогового законодательства на Группу, каким именно образом они будут применяться налоговыми органами, и насколько подходы Группы к интерпретации и применению соответствующих положений будут приняты налоговыми органами.

Налоговые проверки, проводимые по решению налоговых органов Российской Федерации могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Условные налоговые обязательства

В соответствии с российским законодательством в области трансфертного ценообразования налоговые органы вправе начислять дополнительный налог на прибыль и НДС в отношении «контролируемых» сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен.

За 6 месяцев 2023 года Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

По мнению руководства Группы, по состоянию на 30 июня 2023 года, соответствующие положения налогового, валютного и таможенного законодательства, применимые к Группе, интерпретированы им корректно и Группа сможет отстоять свою позицию в случае возникновения споров с контролирующими органами.

Соблюдение договорных обязательств

Группа связана определенными договорными обязательствами, которые в основном относятся к ее заимствованиям. Несоблюдение данных договорных обязательств может привести к негативным последствиям для Группы, в том числе росту стоимости заимствований и объявлению о неплатежах. По состоянию на отчетные даты Группа полностью соблюдала все свои договорные обязательства.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28 Информация по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Каждое основное хозяйственное подразделение может приносить доходы или приводить к расходам, и соответствующие оперативные результаты регулярно проверяются высшим органом операционного управления, для чего доступна отдельная финансовая информация. Высший орган операционного управления представлен лицом или группой лиц, которые распределяют ресурсы и оценивают эффективность Группы.

Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- ▶ Лизинговая деятельность включает в себя заключение договоров лизинга с юридическими лицами и их последующий контроль.
- ▶ Страховая деятельность включает в себя продажу страховых продуктов и оказание услуг в соответствии с договорами страхования.
- ▶ Портфельные инвестиции включают в себя инвестиции в крупные миноритарные пакеты акций публичных российских компаний и приобретенные права требования по займам.
- ▶ Сервис игрового гейминга включает в себя предоставление за абонентскую плату онлайн доступ к играм.
- ▶ Казначейский центр включает обеспечивает привлечение внешнего финансирования для Группы, а также инвестирует временно свободные денежные средства в финансовые инструменты, такие как депозиты и сделки обратного РЕПО и другие.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудировано), представлена следующим образом:

	Вложения в частные компании			Корпоративный центр		Межсегментные корректировки	Всего
	Лизинговая деятельность	Страховая деятельность	Сервис игрового гейминга	Портфельные инвестиции	Казначейский центр		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	631 683	-	-	204 715	53 892	(27 449)	862 841
Прочие процентные доходы	14 887 268	-	-	-	31 492	1 326	14 920 086
Процентные расходы	(7 489 894)	-	(29 425)	-	(670 464)	27 450	(8 162 333)
Чистый процентный доход	8 029 057	-	(29 425)	204 715	(585 080)	1 327	7 620 594
(Расходы)/доходы по кредитным убыткам	(709 620)	-	-	(306 682)	(62 454)	227	(1 078 529)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	7 319 437	-	(29 425)	(101 967)	(647 534)	1 554	6 542 065
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний	-	3 083 678	-	-	-	-	3 083 678
Чистый доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	2 561 340	-	-	2 561 340
Комиссионный доход	-	-	138 510	-	-	-	138 510
Чистый прочий доход	6 401 629	-	-	-	2 079 469	(2 000 400)	6 480 698
Чистый прочий расход	(485 171)	-	-	-	(548)	-	(485 719)
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	759	-	5 239	-	16 265	-	22 263
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	13 236 654	3 083 678	114 324	2 459 373	1 447 652	(1 998 846)	18 342 835
Расходы на персонал	(3 434 007)	-	(27 807)	-	(197 106)	-	(3 658 920)
Прочие операционные расходы	(819 731)	-	(179 201)	-	(187 089)	-	(1 186 021)
Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств	(243 412)	-	-	-	-	(719)	(244 131)
Прочие доходы	3 943	-	78	-	18 602	-	22 623
Прочие расходы	-	-	(1 882)	-	(203)	-	(2 085)
Прибыль (убыток) до налогообложения	8 743 447	3 083 678	(94 488)	2 459 373	1 081 856	(1 999 565)	13 274 301
(Расход) выгода по налогу на прибыль	(1 738 301)	72 987	(46)	(451 611)	(224 168)	-	(2 341 139)
Чистая прибыль (убыток)	7 005 146	3 156 665	(94 534)	2 007 762	857 688	(1 999 565)	10 933 162

ПАО «ЭсЭфАй»

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (неаудировано), представлена следующим образом:

	Вложения в частные компании			Корпоративный центр		Межсегментные корректировки	Всего
	Лизинговая деятельность	Страховая деятельность	Сервис угрового гейминга	Портфельные инвестиции	Казначейский центр		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	610 897	-	-	193 892	96 506	(28 980)	872 315
Прочие процентные доходы	12 477 903	-	-	-	-	-	12 477 903
Процентные расходы	(6 719 115)	-	(31 068)	-	(753 881)	28 980	(7 475 084)
Чистый процентный доход	6 369 685	-	(31 068)	193 892	(657 375)	-	5 875 134
(Расходы)/доходы по кредитным убыткам	(292 857)	-	-	-	711 960	(111)	418 992
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	6 076 828	-	(31 068)	193 892	54 585	(111)	6 294 126
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний	-	450 408	-	-	-	-	450 408
Чистый доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	(6 774 186)	(561)	-	(6 774 747)
Комиссионный доход	-	-	124 248	-	-	-	124 248
Чистый прочий доход	4 956 898	-	-	-	2 000 400	(2 000 400)	4 956 898
Чистый прочий расход	(282 503)	-	-	-	(1 952)	-	(284 455)
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	5 853	-	166 218	-	(185 202)	-	(13 131)
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	10 757 076	450 408	259 398	(6 580 294)	1 867 270	(2 000 511)	4 753 347
Расходы на персонал	(3 170 934)	-	(20 834)	-	(217 688)	-	(3 409 456)
Прочие операционные расходы	(858 757)	-	(202 137)	-	(200 300)	-	(1 261 194)
Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств	(107 368)	-	-	-	-	-	(107 368)
Прочие доходы	303 898	-	77	-	-	-	303 975
Прочие расходы	-	-	(941)	-	(982)	-	(1 923)
Прибыль (убыток) до налогообложения	6 923 915	450 408	35 563	(6 580 294)	1 448 300	(2 000 511)	277 381
(Расход) выгода по налогу на прибыль	(1 395 296)	1 264 860	(1 466)	-	(55 059)	-	(186 961)
Чистая прибыль (убыток)	5 528 619	1 715 268	34 097	(6 580 294)	1 393 241	(2 000 511)	90 420

ПАО «ЭсЭфАй»

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по отчетным сегментам по состоянию на 30 июня 2023 года (неаудировано) представлена следующим образом:

	Вложения в частные компании			Корпоративный центр		Межсегментные корректировки	Всего
	Лизинговая деятельность	Страховая деятельность	Сервис игрового гейминга	Портфельные инвестиции	Казначейский центр		
Всего активов	218 854 833	32 724 930	403 729	9 869 233	5 385 716	(1 319 944)	265 918 497
Всего обязательств	179 787 441	352 981	144 019	-	12 315 606	-	192 600 047

Информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена следующим образом:

	Вложения в частные компании			Корпоративный центр		Межсегментные корректировки	Всего
	Лизинговая деятельность	Страховая деятельность	Сервис игрового гейминга	Портфельные инвестиции	Казначейский центр		
Всего активов	189 293 303	29 374 435	465 109	7 409 860	4 627 614	(1 292 624)	229 877 697
Всего обязательств	155 145 071	425 968	101 713	-	12 407 329	(129)	168 079 952

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29 События после отчетной даты

В июле-августе 2023 года Группа привлекла кредиты на сумму 12 500 000 тыс. рублей.

В августе 2023 года Банк России на внеочередном заседании повысил ключевую ставку до 12%.

Налог на сверхприбыль

4 августа 2023 года был принят Федеральный закон № 414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль», устанавливающий порядок определения и уплаты разового налога на сверхприбыль. Закон вступает в силу с 1 января 2024 года.

Согласно положениям данного закона российские организации, постоянные представительства иностранных организаций, а также иностранные организации, признаваемые налоговыми резидентами РФ (за рядом предусмотренных в законе исключений), в срок до 25 января 2024 года должны представить в налоговые органы соответствующую налоговую декларацию и до 28 января 2024 года уплатить налог на сверхприбыль, рассчитываемый по ставке 10%.

Налоговая база по налогу на сверхприбыль определяется как превышение средней арифметической величины прибыли за 2021-2022 годы над аналогичным показателем за 2018-2019 годы. Законом предусмотрен ряд особенностей при исчислении налоговой базы, в том числе для компаний, являвшихся в указанных периодах участниками консолидированной группы налогоплательщиков, а также возможности снижения эффективной ставки налога до 0% или 5% при выполнении определенных условий.

Законом также предусмотрена возможность добровольной уплаты «обеспечительного платежа» в период с 1 октября по 30 ноября 2023 года, сумма которого сформирует налоговый вычет, на который налогоплательщик будет вправе уменьшить сумму налога. При этом размер такого вычета не может превышать половину суммы исчисленного налога. В случае возврата (полностью или частично) обеспечительного платежа на основании заявления налогоплательщика вычет признается равным нулю.

Руководство Группы находится в процессе оценки влияния данного налога на консолидированную финансовую отчетность Группы.