

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
Публичного акционерного общества «ЭсЭфАй»
и его дочерних организаций
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Март 2024 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
Публичного акционерного общества «ЭсЭфАй»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о прибылях или убытках и совокупном доходе	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	13
2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы	14
3 Основные принципы учетной политики	15
4 Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу	25
5 Существенные учетные суждения и оценки	25
6 Займы выданные	26
7 Прекращенная деятельность (выбывающая группа)	27
8 Денежные и приравненные к ним средства	28
9 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	29
10 Производные финансовые инструменты	29
11 Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	30
12 Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	36
13 Основные средства и активы в форме права пользования	37
14 Инвестиции в ассоциированные компании	38
15 Прочие активы	39
16 Привлеченные кредиты	39
17 Облигации выпущенные	40
18 Прочие обязательства	40
19 Акционерный и добавочный капитал, и прочие резервы	41
20 Процентные доходы и расходы	42
21 Расходы по кредитным убыткам и прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств	42
22 Чистый прочий доход и чистый прочий расход	43
23 Расходы на персонал	43
24 Прочие операционные расходы	44
25 Налог на прибыль	44
26 Управление финансовыми рисками	47
27 Управление капиталом	55
28 Оценка справедливой стоимости	56
29 Условные обязательства	59
30 Операции со связанными сторонами	61
31 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	62
32 Информация по сегментам	62
33 События после отчетной даты	66

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
Публичного акционерного общества «ЭсЭфАй»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «ЭсЭфАй» и его дочерних организаций («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., консолидированного отчета о прибылях или убытках и совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.



Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и финансовым активам по амортизированной стоимости</i>	
В силу значительной доли чистых инвестиций в лизинг в активах Группы, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9») данный вопрос является ключевым вопросом аудита.	Мы провели анализ методологии расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, применяемой Группой на соответствие требованиям МСФО 9.
Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания и распределения чистых инвестиций в лизинг по стадиям обесценения требуется применение суждения и анализ различных факторов, свидетельствующих об изменении кредитного риска, включая длительность нахождения просроченной задолженности на балансе.	Мы выявили факторы кредитного риска, выбранные руководством для определения значительного увеличения кредитного риска.
При оценке ожидаемых кредитных убытков используется комплексное статистическое моделирование и применяется экспертное суждение. Расчету подлежит вероятность дефолта, величина чистых инвестиций в лизинг, подверженная риску дефолта, величина уровня потерь при дефолте. Расчет осуществляется на основании имеющихся исторических данных, скорректированных с учетом прогнозных макроэкономических переменных.	Мы убедились, что чистые инвестиции в лизинг были распределены по стадиям обесценения в соответствии с утвержденной методологией.
Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитно-обесцененных финансовых активов требует определения наиболее вероятного сценария погашения задолженности и использование иных допущений. Оценка ожидаемых будущих денежных потоков строится на таких существенных ненаблюдаемых исходных данных, как стоимость объекта лизинга. Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под кредитные убытки.	Мы проанализировали лежащие в основе расчета ожидаемых кредитных убытков статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию.
Подход руководства Группы к оценке и управлению кредитным риском описан в Примечании 11 и Примечании 26.	Мы провели аналитические процедуры, включающие поиск взаимосвязей между характеристиками чистых инвестиций в лизинг, свидетельствующих об уровне кредитного риска, и уровнем резерва под ожидаемые кредитные убытки.
	В отношении существенных обесцененных чистых инвестиций в лизинг мы на основании нашего профессионального суждения и доступной информации на рынке осуществили анализ допущений, сделанных руководством при определении возмещаемой стоимости и оценке ожидаемых будущих денежных потоков.
	Мы также проанализировали информацию в отношении резерва под кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг, раскрываемую в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.



Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
------------------------	---

Оценка обесценения вложений в ассоциированную компанию CAO «ВСК»

В силу существенности инвестиции в CAO «ВСК» для консолидированной финансовой отчетности, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений при выполнении теста на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» («МСФО 36»), данный вопрос являлся одним из ключевых вопросов аудита.

Расчет возмещаемой стоимости был выполнен методом дисконтированных денежных потоков, что требует применения суждения в отношении построения ожидаемых денежных потоков, построения прогнозов в отношении макроэкономических данных, а также определение ставки дисконтирования.

Построение данных прогнозов является комплексным процессом, основанным на оценках большого числа независимых экспертов, профессиональном суждении руководства.

По результатам проведенного теста обесценения вложений в ассоциированную компанию выявлено не было. Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным результатам.

Информация о наличии или отсутствии резерва под обесценение по результатам выполненного теста на обесценение представлена в Примечании 14.

Мы оценили методику проведения теста на обесценение на соответствие принципам МСФО 36.

С помощью наших внутренних экспертов в области оценки мы проанализировали подходы к расчету возмещаемой стоимости. Мы также провели анализ ключевых допущений, использованных для расчета возмещаемой стоимости, включая макроэкономическую информацию, ставку дисконтирования, допущения, использованные при построении ожидаемых будущих потоков. Мы сравнили эти допущения с доступными данными рынка, а также прочими внешними источниками информации.

Мы также проанализировали раскрываемую Группой информацию в отношении инвестиции в CAO «ВСК».

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Публичного акционерного общества «ЭсЭфАй» за 2023 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Публичного акционерного общества «ЭсЭфАй» за 2023 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет Публичного акционерного общества «ЭсЭфАй» за 2023 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Ответственность руководства и Комитета по аудиту за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Комитет по аудиту несет ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- ▶ планируем и проводим аудит Группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений Группы, в качестве основы для формирования мнения о консолидированной финансовой отчетности Группы. Мы отвечаем за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Комитетом по аудиту, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Мы также предоставляем Комитету по аудиту заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

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

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – Сорокин Андрей Владимирович.

Сорокин Андрей Владимирович,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 18 апреля 2022 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006014805)

27 марта 2024 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 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.

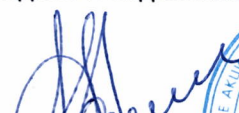
Сведения об аудируемом лице

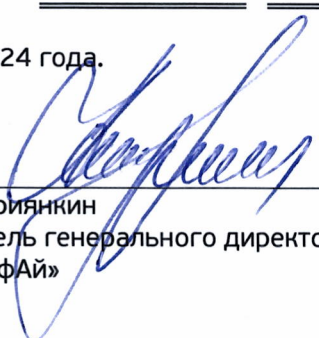
Наименование: Публичное акционерное общество «ЭсЭФАй»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 1 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700085380.
Местонахождение: 115184, Россия, г. Москва, пер. Большой Овчинниковский, д. 16, эт. 4, помещ. 424.

Консолидированный отчет о финансовом положении**по состоянию на 31 декабря 2023 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Примечания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	8	13 485 327	10 296 535
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9	7 536 233	5 728 313
Производные финансовые инструменты	10	2 453 376	143 299
Займы выданные	6	2 402 321	2 040 061
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	11	229 660 814	164 207 115
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность		–	698 387
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	12	3 662 387	4 301 014
Активы, предназначенные для продажи	7	320 531	–
Предоплата по текущему налогу на прибыль		55 536	37 896
Отложенные налоговые активы	25	1 332 751	2 129 552
НДС к возмещению		5 007 240	1 216 651
Основные средства и активы в форме права пользования	13	3 891 880	3 730 295
Инвестиции в ассоциированные компании	14	33 247 708	29 374 435
Прочие активы	15	8 918 292	5 974 144
Всего активов		311 974 396	229 877 697
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	10	1 591	429 071
Привлеченные кредиты	16	165 876 956	106 499 824
Авансы, полученные от лизингополучателей		4 694 255	4 361 530
Облигации выпущенные	17	47 086 889	47 442 422
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	7	108 332	–
Текущий налог на прибыль к уплате		493	143 352
Отложенные налоговые обязательства	25	6 418 272	3 336 242
НДС к уплате		317 943	259 101
Обязательства по аренде		1 180 804	1 351 971
Прочие обязательства	18	5 575 054	4 256 439
Всего обязательств		231 260 589	168 079 952
Капитал			
Акционерный капитал	19	74 797	74 797
Добавочный капитал	19	46 986 703	59 054 510
Собственные выкупленные акции	19	(33 783 943)	(33 926 200)
Резерв хеджирования денежных потоков		1 944 237	(216 434)
Нераспределенная прибыль		66 035 133	37 271 214
Всего капитала, приходящегося на акционеров		81 256 927	62 257 887
Неконтролирующие доли участия (по прекращённой деятельности)		(543 120)	(460 142)
Всего капитала		80 713 807	61 797 745
Всего обязательств и капитала		311 974 396	229 877 697

Утверждено и подписано от имени ПАО «ЭсЭфАй» 27 марта 2024 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 2023 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Примечания	2023 год	2022 год¹
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	20	2 616 214	1 783 985
Прочие процентные доходы	20	33 838 773	26 467 541
Процентные расходы	20	(19 108 093)	(15 333 683)
Чистый процентный доход		17 346 894	12 917 843
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	21	(2 750 991)	(2 457 420)
Чистый процентный доход после расходов по ожидаемым кредитным убыткам		14 595 903	10 460 423
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний	14	5 757 460	2 569 433
Доход/(расход) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9	1 782 930	(7 427 738)
Чистый прочий доход	22	13 877 228	10 760 416
Чистый прочий расход	22	(1 111 120)	(731 034)
Чистые доходы/от операций с иностранной валютой		20 196	3 721
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход		34 922 597	15 635 221
Расходы на персонал	23	(7 739 822)	(6 859 716)
Прочие операционные расходы	24	(2 154 537)	(2 012 424)
Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств	21	(540 970)	(290 136)
Прочие доходы		43 573	295 504
Прочие расходы		(1 476)	(179 929)
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности		24 529 365	6 588 520
Расход по налогу на прибыль	25	(4 986 888)	12 997
Чистая прибыль от продолжающейся деятельности		19 542 477	6 601 517
Прекращенная деятельность			
Убыток до налогообложения		(169 115)	(540 471)
Чистый убыток от прекращенной деятельности	7	(169 115)	(540 471)
Чистая прибыль/убыток за период		19 373 362	6 061 046
Чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на:			
Акционеров		19 456 340	6 176 666
Неконтролирующие доли участия		(82 978)	(115 620)
Прочий совокупный доход, подлежащий последующему признанию в прибыли или убытке			
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний	14	(893 413)	155 398
Результат по инструментам хеджирования денежных потоков		3 076 578	(228 624)
Реклассифицировано в состав прибыли или убытка		(448 364)	(650 082)
Эффект отложенного налога на прибыль	25	(467 543)	175 742
Прочий совокупный доход/(расход) за период		1 267 258	(547 566)
Общий совокупный доход за период		20 640 620	5 513 480
Общий совокупный доход/(расход), приходящийся на:			
Акционеров		20 723 598	5 629 100
Неконтролирующие доли участия		(82 978)	(115 620)
Прибыль на акцию (в рублях на акцию)	19	407,12	126,53
Прибыль на акцию от продолжающейся деятельности (в рублях на акцию)	19	410,66	137,60

¹ Сравнительные данные представлены с учетом корректировок по прекращенной деятельности (Примечании 7).

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**за год, закончившийся 31 декабря 2023 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Примечания	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/(убыток) по продолжающейся деятельности		–	–	–	–	6 176 666	6 176 666	(115 620)	6 061 046
Чистая прибыль по прекращенной деятельности		–	–	–	–	–	–	–	–
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
Приобретение и продажа собственных выкупленных акций	19	–	(693 205)	–	–	–	(693 205)	–	(693 205)
Выплата дивидендов		–	–	–	–	–	–	–	–
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
Чистая прибыль/(убыток) по продолжающейся деятельности		–	–	–	–	19 625 455	19 625 455	(82 978)	19 542 477
Чистая прибыль по прекращенной деятельности	7	–	–	–	–	(169 115)	(169 115)	–	(169 115)
Прочий совокупный (расход)/доход		–	–	–	2 160 671	(893 413)	1 267 258	–	1 267 258
Общий совокупный доход за период		–	–	–	2 160 671	18 562 927	20 723 598	(82 978)	20 640 620
Приобретение и продажа собственных выкупленных акций	19	–	142 257	–	–	21 622	163 879	–	163 879
Перераспределение добавочного капитала в состав нераспределенной прибыли		–	–	(12 067 807)	–	12 067 807	–	–	–
Выплата дивидендов		–	–	–	–	(1 888 437)	(1 888 437)	–	(1 888 437)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года		74 797	(33 783 943)	46 986 703	1 944 237	66 035 133	81 256 927	(543 120)	80 713 807

Примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2023 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	2023 год	2022 год
Движение денежных средств по операционной деятельности		
Проценты полученные	35 345 979	28 485 775
Поступления от страховой деятельности	3 609 683	2 670 674
Поступления от реализации имущества по расторгнутым договорам лизинга	1 912 911	1 280 956
Проценты уплаченные	(18 855 117)	(15 201 696)
Выплаты сотрудникам и уплата страховых взносов	(6 687 193)	(6 638 777)
Прочие поступления	7 721 099	6 566 811
Прочие выплаты	(2 048 772)	(1 828 290)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале	20 998 590	15 335 453
Изменение операционных активов/обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	71 942	772 803
Займы выданные	(585 000)	(300 000)
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность	688 500	(34 528)
Поступление лизинговых платежей в погашение чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости, и авансы, полученные от лизингополучателей	123 086 853	102 493 789
Приобретение активов для передачи в лизинг	(191 324 124)	(127 439 901)
Приобретение активов, сдаваемых в операционную аренду	(1 176 685)	(646 689)
Прочие активы	(3 741 279)	6 804 067
Прочие обязательства	(749 310)	(187 044)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(52 730 513)	(3 202 050)
Налог на прибыль уплаченный	(1 521 738)	(1 510 127)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности	(54 252 251)	(4 712 177)
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи основных средств	17 956	176 317
Приобретение основных средств (Примечание 13)	(172 049)	(168 512)
Поступления от выбытия дочерних компаний за вычетом выбывших денежных средств	–	203 646
Дивиденды полученные	861 973	–
Чистое поступление/(использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	707 880	211 451
Движение денежных средств по финансовой деятельности		
Займы и кредиты полученные	106 200 000	51 400 000
Займы и кредиты погашенные	(47 143 905)	(37 245 613)
Облигации выпущенные	12 000 000	5 500 000
Облигации погашенные	(12 300 076)	(12 710 021)
Обязательства по аренде	(216 758)	(241 244)
Продажа/(покупка) собственных акций, выкупленных у акционеров	142 257	(692 294)
Дивиденды выплаченные	(1 888 437)	–
Приобретение неконтролируемых долей участия	–	–
Чистое поступление/(использование) денежных средств от финансовой деятельности	56 793 081	6 010 828
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств	6 890	(9 078)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные и приравненные к ним средства	(1 849)	3 729
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	3 253 751	1 504 753
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	10 296 535	8 791 782
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода (Примечание 7 и 8)	13 550 286	10 296 535

Примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1 Введение

Представленная консолидированная финансовая отчетность ПАО «ЭсЭфАй» (далее – «Компания») и его дочерних компаний (именуемых совместно «Группа») за 2023 год подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). ПАО «САФМАР Финансовые инвестиции» 3 сентября 2021 года изменило название на ПАО «ЭсЭфАй».

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 ПАО «САФМАР Финансовые инвестиции» владели следующие акционеры:

	31 декабря 2023 года, %	31 декабря 2022 года, %
ООО «ЭсЭфАй Трейдинг»	57,09	57,33
Лэнбури Трейдинг Лимитед	18,60	18,60
АО «Даглис»	10,01	10,00
САО «ВСК»	0,51	1,59
Собственные (казначейские) акции	–	–
Прочие (акционеры с долями не более 5%)	13,79	12,48
Всего	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года конечным контролирующим лицом являлся г-н Гуцериев Саид Михайлович.

Дочерними компаниями на отчетные даты являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
ПАО «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
ООО «ЭсЭфАй Трейдинг»	Российская Федерация	Инвестиционный	100,00	–

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

	31 декабря 2023 года, %	31 декабря 2022 года, %
САО «ВСК»	49	49

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1 Введение (продолжение)

По состоянию на отчетные даты Группа также владеет долями в следующих компаниях:

	31 декабря 2023 года, %	31 декабря 2022 года, %
ПАО «М.Видео»	10,37	10,37
ПАО НК «Русснефть»	11,18	11,18

Группа осуществляет следующие виды деятельности:

- ▶ лизинговое финансирование индивидуальных предпринимателей и юридических лиц на территории Российской Федерации (РФ) в целях приобретения ими различных типов автотранспортных средств и оборудования. Группа приобретает лизинговые активы у поставщиков на территории РФ;
- ▶ доступ к сервису облачного гейминга (прекращенный в 2023 году вид деятельности);
- ▶ предоставление консультационных услуг по вопросам финансового посредничества.

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. В 2023 году Группа оказывала услуги в 85 собственных офисах (2022 год: 85). По состоянию на 31 декабря 2023 года количество работников составляет 2 740 человек (2022 год: 2 457 человек).

2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках России, которые проявляют особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство допускает возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые, в совокупности с другими особенностями правовой и фискальной систем, создают трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в России. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы.

Влияние геополитической ситуации

В течение 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.

Несмотря на то, что будущие условия осуществления хозяйственной деятельности могут отличаться от оценок руководства, руководство полагает, что принимает все необходимые меры в целях обеспечения стабильной деятельности и развития Группы.

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики

Основа подготовки отчетности

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.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

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

Неопределенность оценок

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2023 года, Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ, оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (см. Примечание 10).

Изменения в учетной политике

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

Поправки МСФО (IFRS/IAS):

- ▶ МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»;
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»;
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции»;
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Международная налоговая реформа – модельные правила Pillar 2».

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе прибыли или убытка, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов раскрывается в Примечании 28.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Финансовые активы и обязательства

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов и обязательств отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов и обязательств, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Первоначальное признание

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»);
- ▶ справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССПУ»).

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Депозиты в банках и прочие финансовые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа оценивает депозиты в банках и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (тест SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность (выбывающая группа)

Группа классифицирует долгосрочный актив (или выбывающую группу) как предназначенный для продажи, если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования. Предприятие должно оценивать долгосрочный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу. Расходы на продажу – это дополнительные затраты, непосредственно связанные с распределением, исключая затраты на финансирование и расходы по налогу на прибыль. Актив (или выбывающая группа) должен быть в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии и только на условиях обычных и обязательных при продаже таких активов (или выбывающих групп), и его продажа должна быть в высшей степени вероятной.

Критерий классификации объекта в качестве предназначенного для продажи считается соблюденным лишь в том случае, если продажа является высоковероятной, а актив или выбывающая группа могут быть незамедлительно проданы в своем текущем состоянии. Действия, необходимые для осуществления продажи, должны указывать на малую вероятность значительных изменений в действиях по продаже, а также отмены продажи. Руководство должно принять на себя обязанность по реализации плана по продаже актива, и должно быть ожидание, что продажа будет завершена в течение одного года с даты классификации.

Для того чтобы продажа была в высшей степени вероятной, соответствующий уровень руководства должен принять план продать актив (или выбывающую группу), и должна быть инициирована активная программа поиска покупателя и выполнения плана. В дополнение, должно быть ожидание, что продажа будет удовлетворять требованиям для признания в качестве законченной продажи в течение одного года с даты классификации, и действия, требуемые для выполнения плана по продаже, должны показывать, что значительные изменения в плане или его отмена маловероятны.

Группа должна представлять долгосрочный актив, классифицированный как предназначенный для продажи, и активы выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи, отдельно от других активов в отчете о финансовом положении. Обязательства выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи, должны быть представлены отдельно от других обязательств в отчете о финансовом положении.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность (выбывающая группа) (продолжение)

Прекращенной деятельностью является компонент, который либо выбыл, либо классифицируется как предназначенный для продажи, и

- ▶ представляет собой отдельный значительный вид деятельности или географический район ведения операций;
- ▶ является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного вида деятельности или географического района ведения операций; или
- ▶ является дочерним предприятием, приобретенным исключительно с целью перепродажи.

В отчете о прибылях или убытках и совокупном доходе финансовый результат (прибыль или убыток после налогообложения) от прекращенной деятельности должен быть представлен отдельно от продолжающейся деятельности.

Активы, предназначенные для продажи, обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи, а также доходы и расходы от прекращенной деятельности представляются в отдельном примечании. Остальные примечания к консолидированной финансовой отчетности включают информацию о продолжающейся деятельности, если не указано иное.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения не более девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Депозиты в банках и средства в кредитных организациях

Депозиты в банках и средства в кредитных организациях со сроком погашения более девяноста дней с даты возникновения включаются в состав активов отдельной строкой и отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя выпущенные облигации, привлеченные кредиты и прочие заемные средства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание и последующая оценка

Группа использует производные финансовые инструменты, такие как процентные свопы, для хеджирования своих процентных рисков (Пояснение 10). Такие производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения договора по производному инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные инструменты учитываются как финансовые активы, если их справедливая стоимость положительна, и как финансовые обязательства, если их справедливая стоимость отрицательна.

Для целей учета хеджирования Группа классифицирует процентные свопы в качестве инструментов хеджирования денежных потоков, когда хеджируется потенциальное изменение величины денежных потоков, которое обусловлено определенным риском, связанным с признанным активом или обязательством.

Хеджирование, отвечающее всем критериям применения учета хеджирования, отражается следующим образом:

Хеджирование денежных потоков

Эффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования признается непосредственно в прочем совокупном доходе (далее – «ПСД»). ПСД в составе резерва хеджирования денежных потоков в прочих резервах, в то время как неэффективная часть незамедлительно признается в отчете о прибыли или убытке. Резерв хеджирования денежных потоков корректируется до наименьшей из следующих величин: накопленная величина прибыли или убытка по инструменту хеджирования и накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования.

Группа определяет по собственному усмотрению в качестве инструмента хеджирования процентные свопы, а в качестве объекта хеджирования – финансовые обязательства с плавающими процентными ставками. Изменения справедливой стоимости процентных свопов признаются в составе ПСД и накапливаются в отдельном компоненте собственного капитала в составе резерва хеджирования денежных потоков в прочих резервах. Сумма, накопленная в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки в том же периоде или периодах, в которых хеджируемые денежные потоки оказывают влияние на прибыль или убыток.

Если учет хеджирования денежных потоков прекращается, сумма, накопленная в составе ПСД, остается в составе ПСД, если возникновение будущих денежных потоков, являющихся объектом хеджирования, по-прежнему ожидается. В противном случае указанная сумма немедленно реклассифицируется в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки.

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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Аренда

Определение аренды

В момент заключения договора организация должна оценить, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. Применительно к договору, который в целом является договором аренды или отдельные компоненты которого являются договором аренды, организация должна учитывать каждый компонент аренды в рамках договора в качестве аренды отдельно от компонентов договора, не являющихся арендой, за исключением случаев, когда организация применяет упрощение практического характера, которое доступно только арендаторам. Если договор содержит компонент аренды и один или несколько дополнительных компонентов, которые являются или не являются арендой, арендодатель распределяет возмещение по договору, используя МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», а арендатор – на основе относительной цены обособленной сделки по компоненту аренды и совокупной цене обособленной сделки по компонентам, не являющимся арендой, за исключением случаев, когда арендатор применяет упрощение практического характера и не выделяет неарендные компоненты.

Дата начала арендных отношений

Датой начала арендных отношений считается дата более ранняя из дат заключения договора аренды и принятия сторонами на себя обязательств в отношении основных условий аренды.

Начало аренды

Датой начала аренды считается дата, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором. Это дата первоначального признания аренды.

i. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которой Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Переменные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

ii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Чистые инвестиции в аренду (лизинг) / финансовые доходы от аренды (лизинга)

Чистые инвестиции в аренду (лизинг) рассчитываются как валовая инвестиция в аренду, дисконтированная с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Валовая инвестиция в аренду рассчитывается как сумма арендных платежей к получению арендодателем по договору финансовой аренды и негарантированной ликвидационной стоимости, причитающейся арендодателю. Процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, представляет собой процентную ставку, при использовании которой приведенная стоимость арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости становится равна сумме справедливой стоимости базового актива и первоначальных прямых затрат арендодателя.

Разница между суммой валовых инвестиций в аренду (лизинг) и суммой чистых инвестиций в аренду (лизинг) представляет собой незаработанный финансовый доход. Группа признает финансовый доход в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду.

Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Процентная ставка, заложенная в договоре аренды, определяется таким образом, чтобы первоначальные прямые затраты автоматически включались в чистую инвестицию в аренду; необходимость их отдельного включения отсутствует.

Группа начинает начислять процентный доход с даты начала финансовой аренды.

Платежи, полученные Группой от лизингополучателей до даты начала финансовой аренды, отражаются как авансы, полученные от лизингополучателей (отдельной строкой в составе обязательств), и корректируют в момент начала финансовой аренды признанные чистые инвестиции в аренду (лизинг).

Любые авансовые платежи поставщикам отражаются как авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам.

Активы, приобретенные для передачи в финансовую аренду (лизинг)

К объектам, приобретенным с целью передачи в финансовую аренду (лизинг), относятся приобретенные активы, подлежащие передаче лизингополучателю, но передача которых не была завершена по состоянию на отчетную дату. Активы отражаются по стоимости приобретения.

Возвращенные объекты лизинга

К возвращенным объектам лизинга обычно относят активы, во владение которыми Группа вступает в результате прекращения действия договора из-за неисполнения обязательств лизингополучателем. Основными видами активов являются легковые и грузовые автомобили, а также прочее оборудование. Когда Группа изымает имущество в соответствии с прекращенным лизинговым договором, актив в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» подлежит оценке по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.

Финансовые активы по амортизированной стоимости в составе статьи консолидированного отчета о финансовом положении «Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости»

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

В случаях, когда приобретение Группой актива по сделкам продажи с обратной арендой не удовлетворяет требованиям МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» для учета в качестве приобретения актива, Группа в качестве покупателя-арендодателя признает финансовый актив в виде финансового актива по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует высокая вероятность, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Налог на добавленную стоимость («НДС»)

Налог на добавленную стоимость, относящийся к выручке от реализации, подлежит уплате в бюджет Российской Федерации в наиболее раннюю из следующих дат: (а) дата оплаты задолженности клиентами; или (б) дата отгрузки товаров, работ, услуг клиентам.

НДС к возмещению представляет собой сумму НДС, уплачиваемого при приобретении товаров, работ, услуг, в том числе по активам, приобретенным в целях передачи в финансовую аренду (лизинг). Данный НДС подлежит к возмещению из бюджета РФ при наличии счетов-фактур, предоставленных поставщиком во исполнение договоров на приобретение товаров, работ, услуг (НДС с покупок).

Позиция НДС к уплате либо к возмещению определяется как разница между обязательством по оплате НДС с суммы реализации (продажи товара или услуги), включая полученные авансовые платежи (НДС с продаж), и правом на возмещение НДС из бюджета с сумм приобретенных активов Компании и зачтенных авансовых платежей (НДС с покупок).

Если разница положительная, то возникает обязанность уплатить НДС в бюджет, если отрицательная, то возникает право на возмещение денежных средств из бюджета Российской Федерации.

Возмещение из бюджета Российской Федерации осуществляется после прохождения камеральной проверки налоговой декларации по НДС или в заявительном порядке в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации.

НДС к возмещению оценивается на предмет обесценения.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться определенные условия, указанные ниже.

Процентные доходы и расходы

Группа рассчитывает процентные доходы и расходы по долговым финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

Чистый прочий доход

Группа получает доходы от организации предоставления различных видов услуг клиентам и доходы в виде агентских комиссий по стандартным видам страхования. Доход от организации предоставления услуг могут быть признаны, когда (или по мере того, как) выполняется обязанность к исполнению путем передачи обещанного товара или услуги клиенту:

- ▶ *Доходы, полученные от оказания услуг, которые признаются в течение определенного периода времени.*

Контроль над товаром или услугой передается в течение периода и, следовательно, выполняется обязанность к исполнению, и признается выручка в течение периода, если удовлетворяется любой из следующих критериев:

- а) покупатель одновременно получает и потребляет выгоды, связанные с выполнением обязанности по мере ее выполнения;
- б) в процессе выполнения обязанности к исполнению создается или улучшается актив, контроль над которым клиент получает по мере создания или улучшения этого актива; либо
- в) выполнение обязанности не приводит к созданию актива, который Группа или подрядчик может использовать для альтернативных целей, и при этом Группа или подрядчик обладает юридически защищенным правом на получение оплаты за выполненную к настоящему времени часть договорных работ.

- ▶ *Доходы от оказания услуг, которые признаются в момент времени.*

Если обязанность к исполнению не выполняется в течение периода в соответствии с выше перечисленными пунктами, обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени, в который клиент получает контроль над обещанным активом.

Дополнительные доходы по договорам лизинга представляют собой в основном доходы от изменения первоначальных условий договора и доходы, получаемые при нарушении условий договора.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4 Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»

В сентябре 2022 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

5 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. Дополнительная информация представлена в Примечании 28.

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;

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5 Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам (продолжение)

- ▶ 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.

Анализ инвестиций в ассоциированные компании на обесценение

Группа анализирует данные инвестиции на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности от использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данные инвестиции. В ходе оценки ценности от использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от данной ассоциированной компании, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2023 года балансовая стоимость гудвила составляла ноль рублей (31 декабря 2022 года: ноль рублей). Подробная информация представлена в Примечании 14.

6 Займы выданные

По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов займы выданные включают задолженность не связанным сторонам со сроком погашения в декабре 2025 года и в декабре 2026 года.

Займы отнесены к стадии 2. Изменение резерва связано с изменением моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков. Переводов между уровнями (стадиями) кредитного риска в 2023 и 2022 годах не было.

Движение резерва раскрыто в Примечании 21.

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Первый уровень кредитного риска		
Займы выданные	959 146	300 000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(49 003)	(13 995)
Второй уровень кредитного риска		
Займы выданные	4 019 037	3 355 578
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 526 859)	(1 601 522)
Займы выданные	2 402 321	2 040 061

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7 Прекращенная деятельность (выбывающая группа)

С начала четвертого квартала 2023 года дочерняя компания Группы (ООО «Регион Эстейт») прекратила предоставлять доступ к сервису облачного гейминга. Общество формировало операционный сегмент «Сервис игрового гейминга».

Ниже представлен финансовый результат от прекращенной деятельности ООО «Регион Эстейт»:

Прекращенная деятельность	2023 год	2022 год
Прочие процентные доходы	3 702	–
Процентные расходы	(59 338)	(60 981)
Чистый процентный доход	(55 636)	(60 981)
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	286	139
Чистый процентный доход после расходов по ОКУ	(55 350)	(60 842)
Комиссионный доход	228 220	248 302
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	6 071	6 994
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	178 941	194 454
Расходы на персонал	(52 559)	(54 925)
Прочие операционные расходы	(328 185)	(377 518)
Убыток от обесценения гудвила	–	(304 625)
Прочие доходы	34 951	3 633
Прочие расходы	(2 205)	(857)
Прибыль до налогообложения	(169 057)	(539 838)
Расход по налогу на прибыль	(58)	(633)
Чистая прибыль от прекращенной деятельности	(169 115)	(540 471)
Общий совокупный доход/(расход) за период	(169 115)	(540 471)
Прибыль на акцию от прекращенной деятельности (в руб. на акцию)	(3,54)	(11,07)

Основные классы активов и обязательств ООО «Регион Эстейт» на отчетную дату:

	31 декабря 2023 года
Активы, предназначенные для продажи	
Денежные и приравненные к ним средства	64 953
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность	12 537
Основные средства и активы в форме права пользования	241 598
Прочие активы	1 443
Всего активов, предназначенных для продажи	320 531
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	
Привлеченные займы и кредиты	96 185
НДС к уплате	718
Прочие обязательства	11 429
Всего обязательств, непосредственно связанных с активами, предназначенными для продажи	108 332
Чистые активы, непосредственно связанные с прекращенной деятельностью	212 199

Чистое движение денежных средств от прекращенной деятельности:

	2023 год
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода	78 010
Использование денежных средств в операционной деятельности	(19 122)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	–
Использование денежных средств в финансовой деятельности	–
Влияние изменений валютных курсов	6 071
Денежные средства выбывающей группы	64 959

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства в кассе	2	3
Текущие счета в банках	3 181 561	1 850 855
Срочные депозиты в банках со сроком погашения до трех месяцев	10 313 563	8 450 833
Прочие счета	3	–
Денежные средства на счетах доверительного управляющего и прочее	–	2 796
Денежные и приравненные к ним средства до вычета резерва	13 495 129	10 304 487
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9 802)	(7 952)
Всего денежных и приравненным к ним средств	13 485 327	10 296 535
Денежные средства выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи на конец периода	64 959	–

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

	2023 год	2022 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(7 952)	(11 682)
Восстановление/(создание) резерва от продолжающейся деятельности	(1 850)	3 730
Перевод резервов под ОКУ от прекращенной деятельности	–	–
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	(9 802)	(7 952)

Остатки по счетам в банках и депозиты не являются просроченными или обесцененными. Кредитное качество денежных и приравненных к ним средств с 2022 года основывается на рейтинге агентства «АКРА».

Анализ кредитного качества (по кредитным рейтингам) на 31 декабря 2023 года может быть представлен следующим образом:

	AAA(RU)	От A-(RU) до AA+(RU)	От BBB-(RU) до BBB+(RU)	Без рейтинга	Итого
Денежные средства в кассе	–	–	–	2	2
Текущие счета в банках	354 033	2 795 916	26 440	5 175	3 181 564
Срочные депозиты в банках	3 505 158	6 808 405	–	–	10 313 563
Всего денежных и приравненным к ним средств	3 859 191	9 604 321	26 440	5 177	13 495 129

Анализ кредитного качества (по кредитным рейтингам) денежных и приравненных к ним средств по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен следующим образом:

	AAA(RU)	От A-(RU) до AA+(RU)	От BBB-(RU) до BBB+(RU)	Без рейтинга	Итого
Денежные средства в кассе	–	–	–	3	3
Текущие счета в банках	290 224	1 546 805	4 304	9 522	1 850 855
Срочные депозиты в банках	3 054 014	5 396 741	–	78	8 450 833
Счета доверительного управляющего	–	2 796	–	–	2 796
Всего денежных и приравненным к ним средств	3 344 238	6 946 342	4 304	9 603	10 304 487

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы нет контрагентов (31 декабря 2022 года: нет контрагентов), агрегированные остатки в которых составляют более 10% капитала Группы.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые финансовые инструменты		
Российские корпоративные облигации	89 750	–
Всего долговых финансовых инструментов	89 750	–
Долевые финансовые инструменты		
Акции российских компаний и банков	7 446 483	5 728 313
Всего долевых финансовых инструментов	7 446 483	5 728 313
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7 536 233	5 728 313

Финансовый результат за 2023 год по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, состоит из изменения справедливой стоимости за счет переоценки в сумме доходов в размере 1 782 930 тыс. рублей (2022 год: расхода в размере 7 427 738 тыс. рублей).

10 Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы имеются следующие процентные свопы:

	Балансовая стоимость		Номинальная стоимость
	Активы	Обязательства	
Производные финансовые инструменты хеджирования денежных потоков			
Процентные свопы	2 453 376	1 591	66 774 039
Всего производных финансовых инструментов	2 453 376	1 591	66 774 039

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы были следующие процентные свопы:

	Балансовая стоимость		Номинальная стоимость
	Активы	Обязательства	
Производные финансовые инструменты хеджирования денежных потоков			
Процентные свопы	143 299	429 071	57 673 837
Всего производных финансовых инструментов	143 299	429 071	57 673 837

По состоянию на 31 декабря 2023 года балансовая стоимость объектов хеджирования, признанная в составе привлеченных кредитов в обязательствах в консолидированном отчете о финансовом положении, составляет 66 774 039 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 57 673 837 тыс. рублей).

Анализ производных финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения номинальной стоимости представлен следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Всего
На 31 декабря 2023 года	1 777 627	14 445 397	26 256 133	24 294 882	66 774 039
На 31 декабря 2022 года	565 445	10 273 336	14 669 699	32 165 357	57 673 837

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10 Производные финансовые инструменты (продолжение)

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 (дочерней организации). По состоянию на конец отчетных периодов переменной составляющей процентных свопов и объектов хеджирования являлась ключевая ставка ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2023 года фиксированной составляющей процентных свопов является фиксированная процентная ставка в размере 7,47-15,47% годовых (31 декабря 2022 года: 6,58-12,23% годовых).

11 Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Валовые инвестиции в лизинг		
Со сроком погашения до 1 года	122 728 225	91 557 435
Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	85 504 122	59 667 364
Со сроком погашения от 2 до 3 лет	51 848 589	34 519 084
Со сроком погашения от 3 до 4 лет	26 778 129	16 679 832
Со сроком погашения от 4 до 5 лет	10 491 052	5 509 333
Со сроком погашения свыше 5 лет	982 306	25 555
Валовые инвестиции в лизинг	298 332 423	207 958 603
Незаработанные финансовые доходы	(71 402 212)	(45 238 974)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	226 930 211	162 719 629
Финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва	4 509 584	2 559 326
Всего чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва	231 439 795	165 278 955
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 778 981)	(1 071 840)
Всего чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости	229 660 814	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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11 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 2023 год 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</i>								
Переводы в Стадию 1	(17 107)	32 745	40 032	55 670	2 237 013	(1 822 894)	(414 119)	-
Переводы в Стадию 2	38 344	(169 594)	2 469	(128 781)	(5 541 950)	5 571 142	(29 192)	-
Переводы в Стадию 3	25 920	7 763	(139 413)	(105 730)	(736 887)	(225 839)	962 726	-
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	(253 339)	(132 024)	(14 675)	(400 038)	53 491 430	4 159 517	(62 991)	57 587 956
Изменение в моделях оценки и исходных данных ОКУ	(23 144)	(11 665)	(989)	(35 798)	-	-	-	-
Всего движений с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ	(229 326)	(272 775)	(112 576)	(614 677)	49 449 606	7 681 926	456 424	57 587 956
<i>Движения без влияния на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ</i>								
Списание	-	-	23 137	23 137	-	-	(23 137)	(23 137)
На 31 декабря 2023 года	(810 305)	(425 653)	(204 009)	(1 439 967)	178 509 546	14 790 287	1 593 676	194 893 509
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</i>								
Переводы в Стадию 1	(2 020)	6 334	3 389	7 703	341 985	(311 058)	(30 927)	-
Переводы в Стадию 2	7 193	(25 364)	150	(18 021)	(819 637)	821 070	(1 433)	-
Переводы в Стадию 3	5 250	1 073	(61 024)	(54 701)	(333 551)	(41 776)	375 327	-
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	(36 909)	(10 319)	(6 636)	(53 864)	8 395 248	182 203	21 305	8 598 756
Изменение в моделях оценки и исходных данных ОКУ	2 817	(1 942)	(328)	547	-	-	-	-
Всего движений с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ	(23 669)	(30 218)	(64 449)	(118 336)	7 584 045	650 439	364 272	8 598 756
<i>Движения без влияния на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ</i>								
Списание	-	-	2 735	2 735	-	-	(2 735)	(2 735)
На 31 декабря 2023 года	(199 478)	(64 879)	(74 657)	(339 014)	34 150 798	1 916 704	478 784	36 546 286
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 31 декабря 2023 года	(1 009 783)	(490 532)	(278 666)	(1 778 981)	212 660 344	16 706 991	2 072 460	231 439 795

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11 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 2022 год 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</i>								
Переводы в Стадию 1	(5 358)	6 521	9 216	10 379	812 567	(753 723)	(58 844)	-
Переводы в Стадию 2	10 164	(76 954)	1 634	(65 156)	(3 624 790)	3 632 289	(7 499)	-
Переводы в Стадию 3	11 892	2 557	(69 272)	(54 823)	(505 140)	(123 371)	628 511	-
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	(196 839)	(39 559)	77 693	(158 705)	12 073 708	684 000	(536 725)	12 220 983
Изменение в моделях оценки и исходных данных ОКУ	(144 830)	(9 371)	(358)	(154 559)	-	-	-	-
Всего движений с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ	(324 971)	(116 806)	18 913	(422 864)	8 756 345	3 439 195	25 443	12 220 983
<i>Движения без влияния на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ</i>								
Списание	-	-	16 228	16 228	-	-	(16 228)	(16 228)
На 31 декабря 2022 года	(580 979)	(152 878)	(114 570)	(848 427)	129 059 940	7 108 361	1 160 389	137 328 690
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</i>								
Переводы в Стадию 1	(814)	1 156	512	854	120 210	(116 155)	(4 055)	-
Переводы в Стадию 2	1 370	(14 013)	-	(12 643)	(473 244)	473 244	-	-
Переводы в Стадию 3	3 405	583	(13 628)	(9 640)	(76 799)	(16 379)	93 178	-
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	(80 197)	(12 846)	303	(92 740)	7 629 604	354 280	(5 891)	7 977 993
Изменение в моделях оценки и исходных данных ОКУ	(43 204)	(2 710)	(88)	(46 002)	-	-	-	-
Всего движений с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ	(119 440)	(27 830)	(12 901)	(160 171)	7 199 771	694 990	83 232	7 977 993
<i>Движения без влияния на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ</i>								
Списание	-	-	3 753	3 753	-	-	(3 753)	(3 753)
На 31 декабря 2022 года	(175 809)	(34 661)	(12 943)	(223 413)	26 566 753	1 266 265	117 247	27 950 265
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 31 декабря 2022 года	(756 788)	(187 539)	(127 513)	(1 071 840)	155 626 693	8 374 626	1 277 636	165 278 955

* Сравнительные данные за 2022 год уточнены в целях отражения влияния переводов между Стадиями на величину созданного резерва под ОКУ за отчетный период.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года по рейтингам, присвоенным на момент заключения сделки, представлен следующим образом:

	На 31 декабря 2023 года				На 31 декабря 2022 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Автотранспорт								
- Высший кредитный рейтинг	12 684 474	40 467	2 049	12 726 990	9 451 688	91 462	8 131	9 551 281
- Сильный кредитный рейтинг	36 021 350	566 946	103 600	36 691 896	31 185 338	529 332	136 560	31 851 230
- Приемлемый кредитный рейтинг	79 520 222	6 376 210	773 695	86 670 127	60 291 389	4 215 394	821 032	65 327 815
- Достаточный кредитный рейтинг	50 283 500	7 806 664	714 332	58 804 496	28 131 525	2 272 173	194 666	30 598 364
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	178 509 546	14 790 287	1 593 676	194 893 509	129 059 940	7 108 361	1 160 389	137 328 690
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(810 305)	(425 653)	(204 009)	(1 439 967)	(580 979)	(152 878)	(114 570)	(848 427)
Всего чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	177 699 241	14 364 634	1 389 667	193 453 542	128 478 961	6 955 483	1 045 819	136 480 263
Самоходная техника и прочее								
- Высший кредитный рейтинг	2 719 650	13 092	6 096	2 738 838	2 093 200	7 006	2 353	2 102 559
- Сильный кредитный рейтинг	8 670 943	283 503	72 580	9 027 026	7 403 494	204 790	15 796	7 624 080
- Приемлемый кредитный рейтинг	17 845 465	878 094	228 294	18 951 853	13 755 758	764 644	81 520	14 601 922
- Достаточный кредитный рейтинг	4 914 740	742 015	171 814	5 828 569	3 314 301	289 825	17 578	3 621 704
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	34 150 798	1 916 704	478 784	36 546 286	26 566 753	1 266 265	117 247	27 950 265
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(199 478)	(64 879)	(74 657)	(339 014)	(175 809)	(34 661)	(12 943)	(223 413)
Всего чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	33 951 320	1 851 825	404 127	36 207 272	26 390 944	1 231 604	104 304	27 726 852

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11 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.

Высший кредитный рейтинг. Клиенту и условиям лизинговой сделки присваивается минимальный уровень риска если контрагент обладает высокой способностью своевременно исполнять финансовые обязательства, а у сделки низкая вероятностью дефолта.

Сильный кредитный рейтинг. Клиенту и условиям лизинговой сделки присваивается низкий уровень риска. Если клиент обладает стабильной способностью своевременно исполнять финансовые обязательства, а по сделке существует незначительная вероятностью дефолта.

Приемлемый кредитный рейтинг. Клиенту и условиям лизинговой сделки присваивается средний уровень риска. Если клиент обладает умеренной вероятностью дефолта и средней способностью 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/угоны, 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 и финансовым активам по амортизированной стоимости будет отсутствовать возможность изъятия и реализации лизингового актива, то увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и финансовым активам по амортизированной стоимости, находящимся в Стадии 3, на отчетные даты составило бы:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Автотранспорт	(882 878)	(624 598)
Самоходная техника и прочее	(251 874)	(61 743)
Всего эффекта на резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 134 752)	(686 341)

В собственность Группы переходят 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. По состоянию на 31 декабря 2023 года балансовая стоимость активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчетную дату, составила 3 337 626 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 2 888 028 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11 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:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам	52 891 541	22,86	34 990 247	21,17
Строительство жилых и нежилых зданий	16 966 605	7,33	13 503 561	8,17
Торговля оптовая специализированная прочая	15 463 583	6,68	12 086 959	7,31
Деятельность транспортная вспомогательная	12 891 563	5,57	9 443 996	5,71
Деятельность прочего сухопутного пассажирского транспорта	9 379 510	4,05	4 847 760	2,93
Аренда и лизинг автотранспортных средств	8 211 565	3,55	3 564 586	2,16
Строительство автомобильных и железных дорог	6 789 876	2,93	5 585 885	3,38
Торговля оптовая неспециализированная	4 887 740	2,11	3 677 259	2,22
Торговля оптовая прочими машинами, оборудованием и принадлежностями	4 597 260	1,99	3 238 485	1,96
Сбор отходов	4 173 573	1,80	2 843 840	1,72
Разборка и снос зданий, подготовка строительного участка	3 937 406	1,70	3 011 247	1,82
Торговля оптовая пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями	3 778 834	1,63	3 059 621	1,85
Производство электромонтажных, санитарно-технических и прочих строительно-монтажных работ	3 680 583	1,59	2 411 710	1,46
Работы строительные специализированные прочие	3 666 738	1,58	2 901 915	1,76
Аренда и лизинг прочих машин и оборудования и материальных средств	3 660 312	1,58	2 494 125	1,51
Торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями	3 476 229	1,50	2 542 273	1,54
Выращивание однолетних культур	3 373 032	1,46	2 947 912	1,78
Производство изделий из бетона, цемента и гипса	3 305 445	1,43	2 121 490	1,28
Торговля оптовая непродовольственными потребительскими товарами	3 115 819	1,35	2 867 035	1,73
Строительство инженерных коммуникаций	2 882 759	1,25	1 862 571	1,13
Торговля оптовая сельскохозяйственным сырьем и живыми животными	2 322 793	1,00	1 633 650	0,99
Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий и предоставление технических консультаций в этих областях	2 102 089	0,91	1 720 293	1,04
Торговля автотранспортными средствами	1 993 838	0,86	997 675	0,60
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	1 953 021	0,84	1 761 640	1,07
Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств	1 832 573	0,79	1 017 235	0,62
Прочие отрасли	50 105 508	21,66	38 145 985	23,09
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	231 439 795	100,00	165 278 955	100,00

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа не имеет лизингополучателей, совокупные остатки по счетам которых составляют более 10% капитала. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года совокупная сумма остатков по крупнейшему 50 лизингополучателям составляет 8% от чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года совокупная сумма остатков по крупнейшему лизингополучателю составляет 0,4% от чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

Группа подвержена риску в отношении активов, приобретенных для передачи в лизинг, и авансов поставщикам по лизинговым сделкам потому, что данные активы представляют собой первый этап взаиморасчетов по договору лизинга.

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	346 766	201 096
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам до резерва	3 342 060	4 121 098
Резерв под обесценение	(26 439)	(21 180)
Авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам	3 315 621	4 099 918
Всего активов	3 662 387	4 301 014

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение.

	2023 год	2022 год
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января	(21 180)	(12 019)
Создание резерва под обесценение	(10 266)	(15 083)
Списание	5 007	5 922
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря	(26 439)	(21 180)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13 Основные средства и активы в форме права пользования

Изменения в составе основных средств за отчетные периоды представлены следующим образом:

	Компьютерное оборудование	Автомобили, сдаваемые в операционную аренду	Прочие	Активы в форме права пользования (аренда офисов)	Всего основных средств и активов в форме права пользования
Фактические затраты					
На 31 декабря 2021 года	1 516 406	1 541 184	847 839	1 595 724	5 501 153
Поступления	120 445	646 689	51 643	2 414	821 191
Перевод между категориями	–	2 010	(2 010)	–	–
Перевод из прочих активов	–	(308 005)	–	–	(308 005)
Признание/переоценка активов в форме права пользования	–	–	–	659 909	659 909
Выбытие	(17 415)	(23 406)	(379 301)	–	(420 122)
На 31 декабря 2022 года	1 619 436	1 858 472	518 171	2 258 047	6 254 126
Поступления	134 851	1 176 685	37 371	64 142	1 413 049
Перевод между категориями	985	–	(985)	–	–
Перевод в активы, предназначенные для продажи	(946 958)	–	–	–	(946 958)
Признание/переоценка активов в форме права пользования	–	–	–	(28 508)	(28 508)
Выбытие	(15 966)	(270 811)	(48 204)	(66 906)	(401 887)
На 31 декабря 2023 года	792 348	2 764 346	506 353	2 226 775	6 289 822
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2021 года	(820 157)	(115 026)	(468 540)	(755 295)	(2 159 018)
Амортизация в продолжающейся деятельности	(206 840)	(122 060)	(79 365)	(265 233)	(673 498)
Выбытие	16 635	76 908	215 142	–	308 685
На 31 декабря 2022 года	(1 010 362)	(160 178)	(332 763)	(1 020 528)	(2 523 831)
Амортизация в продолжающейся деятельности	(96 993)	(192 699)	(52 758)	(294 077)	(636 527)
Амортизация в прекращенной деятельности	(118 374)	–	–	–	(118 374)
Перевод в активы, предназначенные для продажи	705 361	–	–	–	705 361
Выбытие	13 221	60 978	43 206	58 024	175 429
На 31 декабря 2023 года	(507 147)	(291 899)	(342 315)	(1 256 581)	(2 397 942)
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2022 года	609 074	1 698 294	185 408	1 237 519	3 730 295
На 31 декабря 2023 года	285 201	2 472 447	164 038	970 194	3 891 880

Анализ недисконтированных арендных платежей (исключая НДС) к получению по договорам операционной аренды, по которым Группа выступает арендодателем, по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлен ниже.

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Со сроком погашения до 1 года	796 287	493 188
Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	688 269	416 460
Со сроком погашения от 2 до 3 лет	395 378	337 158
Со сроком погашения от 3 до 4 лет	117 686	75 448
Со сроком погашения от 4 до 5 лет	66 392	5 942
Всего недисконтированных арендных платежей к получению	2 064 012	1 328 196

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14 Инвестиции в ассоциированные компании

Группа владеет неконтрольной долей участия в CAO «ВСК» в размере 49% акций. CAO «ВСК» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основным видом деятельности CAO «ВСК» является страхование. Инвестиция в CAO «ВСК» учитывается по методу долевого участия.

Ниже представлена обобщенная финансовая информация по инвестициям в CAO «ВСК» по состоянию на отчетные даты, а также за 2023 год и 2022 год, закончившийся на эту дату:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочные активы	81 474 324	65 089 019
<i>В том числе, Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>6 604 804</i>	<i>11 092 401</i>
Долгосрочные активы	115 971 487	101 890 707
Краткосрочные обязательства	(57 050 382)	(44 430 184)
Долгосрочные обязательства	(90 741 422)	(80 822 490)
Чистые активы	49 654 007	41 727 052
Доля Группы в чистых активах (49%)	24 330 463	20 446 255
Другие корректировки балансовой стоимости инвестиций	(393 364)	(382 429)
Гудвил, включенный в балансовую стоимость	9 310 609	9 310 609
Балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные компании	33 247 708	29 374 435

	2023 год	2022 год
Результат от страховой деятельности	15 484 230	12 423 418
Результат от инвестиционной деятельности	11 836 836	4 697 216
<i>В том числе, Процентные доходы</i>	<i>10 345 721</i>	<i>8 592 526</i>
<i>В том числе, Процентные расходы</i>	<i>–</i>	<i>(11 928)</i>
Результат от прочей деятельности	(12 921 941)	(10 302 858)
Прибыль до налогообложения	14 399 125	6 817 776
Расход по налогу на прибыль	(2 649 206)	(1 574 036)
Чистая прибыль	11 749 919	5 243 740
Прочий совокупный доход/(расход)	(1 823 291)	317 138
Общий совокупный доход	9 926 628	5 560 878

Ниже представлена информация о доле Группы (49%) в прибыли или убытке, а также прочем совокупном доходе CAO «ВСК» за 2023 и 2022 годы:

	2023 год	2022 год
Чистая прибыль	5 757 460	2 569 433
Прочий совокупный доход	(893 413)	155 398
Общий совокупный доход	4 864 047	2 724 831

ООО «Азбука+» (ООО «ВСК-Линия жизни»)

В октябре 2022 года Группа продала CAO «ВСК» (связанной стороне) всю принадлежащую ей долю (24,5%) в ООО «Азбука+». Долю в компании продали по исторической цене покупки за 676 млн руб. Сумма выбывающих активов составила 730 млн руб. Общий совокупный доход за 2021 год составлял 53 257 тыс. руб. (включая прочий совокупный доход 5 971 тыс. руб. Основным видом деятельности предприятия является страхование.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15 Прочие активы

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по страховым премиям и организации предоставления автомобильных услуг	3 228 632	1 613 564
Расчеты по ценным бумагам	818 000	818 000
Расчеты с контрагентами	153 932	169 673
Дебиторская задолженность по страховым комиссиям	31 486	48 586
Прочие	435 042	405 916
Резерв под расчеты по ценным бумагам	(818 000)	(818 000)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности по лизингу	(64 963)	(47 921)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(75 211)	(53 879)
Всего прочих финансовых активов	3 708 918	2 135 939
Прочие нефинансовые активы		
Изъятые/возвращенные объекты лизинга	3 419 472	3 013 590
Авансовые платежи контрагентам	599 679	163 700
Нематериальные активы	718 543	417 244
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	208 637	2 546
Авансовые платежи по страхованию	72 784	71 302
Прочие	190 259	169 823
Всего прочих нефинансовых активов	5 209 374	3 838 205
Всего прочих активов	8 918 292	5 974 144

По состоянию на 31 декабря 2023 года дебиторская задолженность по страховым премиям, организации предоставления автомобильных услуг относится к Стадии 1 в сумме 2 728 279 тыс. рублей, к Стадии 2 в сумме 420 752 тыс. рублей и к Стадии 3 в сумме 79 601 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 1 490 640 тыс. рублей, 100 179 тыс. рублей и 22 745 тыс. рублей, соответственно). Описание Стадий приведено в Пояснении 26.

К возвращенным объектам лизинга относят активы, которые Группа возвращает при прекращении или окончании срока действия договора, в том числе из-за неисполнения обязательств лизингополучателем, и которые Группа планирует реализовать. Данные объекты лизинга отражаются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

16 Привлеченные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2023 года привлеченные кредиты в сумме 165 876 956 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 31 декабря 2023 года Группа имеет обязательства по привлеченным кредитам от восьми контрагентов (31 декабря 2022 года: пять контрагентов), сумма задолженности перед каждым из которых превышает 10% капитала. Совокупный объем указанной задолженности по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 161 088 911 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 95 432 243 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16 Привлеченные кредиты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 года чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме 81 900 781 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 52 531 281 тыс. рублей) являются залогом по кредитам на сумму 99 398 765 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 64 806 039 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года (и на 31 декабря 2022 года) в обеспечение обязательств по кредитам Компания передала в залог акции АО «ЛК «Европлан» в размере 51% от уставного капитала АО «ЛК «Европлан».

17 Облигации выпущенные

Облигации выпущенные представлены следующим образом:

	Дата размещения	Срок погашения	Срок оферты	Купонная ставка, действующая на		Балансовая стоимость на	
				31 декабря 2023 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Серия БО-03	Октябрь 2019	Сентябрь 2029	Октябрь 2024	10,00%	10,00%	1 185 126	1 183 535
Серия БО-05	Февраль 2019	Февраль 2029	Февраль 2025	7,70%	7,70%	3 067 489	3 066 095
Серия БО-06	Май 2019	Май 2029	Ноябрь 2024	10,25%	10,25%	770 702	1 030 026
Серия БО-07	Октябрь 2016	Сентябрь 2026	Октябрь 2024	8,80%	8,80%	2 047 118	2 036 903
Серия БО-08	Июль 2018	Июнь 2028	Июнь 2025	10,35%	10,40%	124 092	1 402 269
Серия 001P-01	Февраль 2021	Август 2024	–	7,10%	7,10%	9 304 567	12 398 337
Серия 001P-02	Май 2021	Май 2024	–	7,80%	7,80%	2 468 052	7 401 260
Серия 001P-03	Август 2021	Август 2031	Февраль 2025	8,55%	8,55%	7 119 483	7 116 719
Серия 001P-04	Сентябрь 2021	Март 2025	–	8,80%	8,80%	3 491 507	6 283 156
Серия 001P-05	Август 2022	Август 2025	–	10,50%	10,50%	5 535 085	5 524 122
Серия 001P-06	Июнь 2023	Июнь 2025	–	10,25%	–	11 973 668	–
Всего облигаций						47 086 889	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.

18 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты со страховыми компаниями	738 386	768 246
Расчеты с поставщиками	677 146	614 621
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	184 152	48 901
Начисленные расходы	21 464	22 076
Задолженность перед персоналом	125 069	172 568
Всего прочих финансовых обязательств	1 746 217	1 626 412
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенный бонус работникам (оценочное обязательство)	3 165 761	2 144 545
Доходы будущих периодов, в том числе по государственным субсидиям	52 748	103 423
Резерв по судебным разбирательствам	281 369	245 340
Налоги отличные от налога на прибыль	122 824	–
Прочие обязательства	206 135	136 719
Всего прочих нефинансовых обязательств	3 828 837	2 630 027
Всего прочих обязательств	5 575 054	4 256 439

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19 Акционерный и добавочный капитал, и прочие резервы

По состоянию на 31 декабря 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 31 декабря 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 тысяч рублей из добавочного капитала в нераспределенную прибыль с целью покрытия убытка в отчетности составленной по российским стандартам бухгалтерского учета.

Движение по количеству собственных выкупленных акций за 2023 и 2022 годы представлено следующим образом:

	2023 год	2022 год
По состоянию на 1 января (шт. акций)	64 004 382	62 438 984
Приобретено	–	1 565 398
Продано	272 150	–
По состоянию на 31 декабря	63 732 232	64 004 382

Средневзвешенная цена одной приобретенной акций составила 0 рублей (2022 год: 440,86 рубля), средневзвешенная цена одной проданной акции составила 522,72 рубля (2021 год: 0 рублей).

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

	2023 год	2022 год
Прибыль/(убыток) за год, приходящийся на акционеров	19 456 340	6 176 666
Прибыль за год от продолжающейся деятельности, приходящаяся на акционеров	19 625 455	6 717 136
Средневзвешенное количество акций в обращении, штук	47 790 606	48 815 801
Прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)	407,12	126,53
Прибыль на акцию от продолжающейся деятельности (в рублях на акцию)	410,66	137,60

В 2023 году Группа выплатила 39,42 руб на акцию (в 2022 году: ноль рублей на акцию).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2023 год	2022 год ²
Продолжающаяся деятельность		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием ЭСП	2 616 214	1 783 985
Прочие процентные доходы		
Чистые инвестиции в лизинг	33 776 409	26 347 554
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	62 364	119 987
Всего процентных доходов	36 454 987	28 251 526
Процентные расходы		
Привлеченные займы и кредиты	(14 724 314)	(11 054 373)
Выпущенные облигации	(4 236 933)	(4 144 088)
Обязательства по аренде	(146 846)	(135 222)
Всего процентных расходов	(19 108 093)	(15 333 683)
Всего чистого процентного дохода от продолжающейся деятельности	17 346 894	12 917 843
Чистый процентный расход от прекращенной деятельности	(59 338)	(60 981)
Всего чистого процентного дохода	17 287 556	12 856 862

21 Расходы по кредитным убыткам и прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств

	2023 год	2022 год
Расходы по кредитным убыткам от продолжающейся деятельности		
Расходы по кредитным убыткам лизинговых активов		
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг и финансовые активы	(733 013)	(583 035)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности по лизингу	(1 026 045)	(463 930)
Всего расходов по кредитным убыткам лизинговых активов	(1 759 058)	(1 046 965)
Доходы (расходы) по кредитным убыткам денежных средств, займов выданных и прочих активов		
Восстановление/(создание) резерва по денежным средствам	(1 850)	3 719
Создание резерва по займам	(960 345)	(571 208)
Восстановление/(создание) резерва по обратному РЕПО	–	32
Создание резерва по прочим активам	(29 738)	(842 859)
Всего расходов по кредитным убыткам денежных средств, займов выданных и прочих активов	(991 933)	(1 410 316)
Всего расходов по кредитным убыткам от продолжающейся деятельности	(2 750 991)	(2 457 420)
Доходы по кредитным убыткам от прекращенной деятельности	3 538	139
Всего расходов по кредитным убыткам	(2 747 453)	(2 457 281)
Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств		
Создание резерва по активам, приобретенным для передачи в лизинг, и авансовым платежам поставщикам по лизинговым сделкам	(10 266)	(15 083)
Создание резерва по судебным разбирательствам	(530 704)	(275 053)
Всего прочих убытков от обесценения и создания оценочных обязательств от продолжающейся деятельности	(540 970)	(290 136)
Расходы по прочим кредитным убыткам от обесценения и создания оценочных обязательств от прекращенной деятельности	–	–
Всего прочих убытков от обесценения и создания оценочных обязательств	(540 970)	(290 136)

² Сравнительные данные представлены с учетом корректировок по прекращенной деятельности (Примечании 7).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22 Чистый прочий доход и чистый прочий расход

Чистый прочий доход представлен следующим образом:

	2023 год	2022 год ³
Агентские комиссии по стандартным видам страхования	3 592 583	2 680 024
Доход от организации предоставления услуг	4 498 973	3 270 931
Дополнительные доходы по договорам лизинга	3 787 618	2 808 027
Чистый доход от реализации имущества по расторгнутым договорам лизинга	1 129 266	1 164 152
Компенсация скидки, предоставленной лизингополучателям	60 976	195 597
Доходы от операционной аренды	797 257	640 071
Прочие	10 555	1 614
Всего чистого прочего дохода	13 877 228	10 760 416

Чистый прочий расход представлен следующим образом:

	2023 год	2022 год
Обесценение возвращенных объектов лизинга	(219 348)	(113 338)
Расходы, связанные с объектами, предоставленными в операционную аренду	(216 455)	(164 628)
Амортизация активов, сдаваемых в операционную аренду	(192 699)	(122 060)
Расходы по вышедшему из лизинга имуществу	(170 462)	(143 833)
Прочие расходы	(312 156)	(187 175)
Всего чистого прочего расхода	(1 111 120)	(731 034)

23 Расходы на персонал

Расходы на персонал представлены следующим образом:

	2023 год	2022 год ⁴
Расходы на персонал от продолжающейся деятельности		
Вознаграждение работников	(6 214 717)	(5 499 499)
Налоги и отчисления по заработной плате	(1 300 734)	(1 188 626)
Прочие расходы на персонал	(224 371)	(171 591)
Всего расходов на персонал от продолжающейся деятельности	(7 739 822)	(6 859 716)
Расходы на персонал от прекращенной деятельности	(52 559)	(54 925)
Всего расходов на персонал	(7 792 381)	(6 914 641)

³ Сравнительные данные представлены с учетом корректировок по прекращенной деятельности (Примечании 7).⁴ Сравнительные данные представлены с учетом корректировок по прекращенной деятельности (Примечании 7).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24 Прочие операционные расходы

Прочие операционные расходы представлены следующим образом:

	2023 год	2022 год*
Прочие операционные расходы от продолжающейся деятельности		
Общехозяйственные и прочие административные расходы	(549 264)	(517 638)
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	(443 828)	(433 040)
Реклама и маркетинг	(762 432)	(578 953)
Профессиональные услуги	(112 854)	(202 392)
Эксплуатация офиса	(95 858)	(86 362)
Услуги связи	(32 788)	(29 103)
Амортизация нематериальных активов	(128 053)	(79 406)
Прочие	(29 460)	(85 530)
Всего прочих операционных расходов от продолжающейся деятельности	(2 154 537)	(2 012 424)
Всего прочих операционных расходов от прекращенной деятельности	(328 185)	(377 518)
Всего прочих операционных расходов	(2 482 722)	(2 389 942)

25 Налог на прибыль

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

	2023 год	2022 год
Текущий налоговый расход от продолжающейся деятельности	(1 508 912)	(2 085 208)
Отложенный налоговый расход от продолжающейся деятельности	(3 477 976)	2 098 205
Расход по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности	(4 986 888)	12 997
Текущий налоговый расход от прекращенной деятельности	–	–
Отложенный налоговый расход от прекращенной деятельности	(57)	(634)
Расход по налогу на прибыль от прекращенной деятельности	(57)	(634)
Расход по налогу на прибыль	(4 986 946)	12 363

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла 20%. Ниже представлена таблица выверки теоретического (ожидаемого) расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	2023 год	2022 год
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности	24 529 524	6 588 521
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой, действующей в Российской Федерации: 20%	(4 905 905)	(1 317 704)
Разница в ставках	286 108	177 297
Доля прибыли в ассоциированном предприятии	1 152 677	513 887
Непризнанные отложенные налоговые активы	(820 000)	–
Налог на «сверхприбыль»	(286 227)	–
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(413 574)	639 518
Расход по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности	(4 986 888)	12 998
Расход по налогу на прибыль от прекращенной деятельности	(57)	(634)
Расход по налогу на прибыль	(4 986 946)	12 364

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25 Налог на прибыль (продолжение)

Эффективная ставка по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности в 2023 году составила 20,3% (2022 год: 0,2%).

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой. Налоговое влияние движения данных временных разниц представлено далее и отражается по ставке 20%.

	1 января 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка от продолж. деятельности	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 года
Денежные и приравненные к ним средства	2 334	135	–	2 469
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 859 561	(1 041 343)	–	818 218
Займы выданные	271 801	123 961	–	395 762
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность	123	(123)	–	–
Прочие активы	–	–	–	–
Обязательства по аренде	269 770	(33 608)	–	236 162
Прочие обязательства	618 644	105 896	–	724 540
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	123 766	(53 350)	–	70 416
Активы по отложенному налогу на прибыль	3 145 999	(898 431)	–	2 247 569
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	(3 238 127)	(2 971 682)	–	(6 209 809)
Производственные финансовые инструменты	(25 550)	60 835	(467 543)	(432 258)
Основные средства и активы в форме права пользования	(255 746)	60 293	–	(195 453)
Прочие активы	(428 606)	(24 788)	–	(453 395)
Инвестиции в ассоциированные компании	(416 511)	416 511	–	–
Привлеченные займы и кредиты	11 851	(54 025)	–	(42 174)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	(4 352 689)	(2 512 856)	(467 543)	(7 333 088)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(1 206 690)	(3 411 288)	(467 543)	(5 085 520)
<i>В том числе:</i>				
Отложенные налоговые активы	2 129 552	(796 801)	–	1 332 751
Отложенные налоговые обязательства	(3 336 242)	(2 614 487)	(467 543)	(6 418 272)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка от продолж. деятельности	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2022 года
Денежные и приравненные к ним средства	2 336	(2)	–	2 334
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15 628	1 843 933	–	1 859 561
Займы выданные	165 686	106 115	–	271 801
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность	123	–	–	123
Прочие активы	116 934	(116 934)	–	–
Обязательства по аренде	186 156	83 614	–	269 770
Прочие обязательства	568 402	50 242	–	618 644
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	–	123 766	–	123 766
Активы по отложенному налогу на прибыль	1 055 265	2 090 734	–	3 145 999
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	(2 774 103)	(464 024)	–	(3 238 127)
Производственные финансовые инструменты	(128 922)	(72 369)	175 741	(25 550)
Основные средства и активы в форме права пользования	(303 271)	47 525	–	(255 746)
Прочие активы	–	(428 606)	–	(428 606)
Инвестиции в ассоциированные компании	(1 340 420)	923 909	–	(416 511)
Привлеченные займы и кредиты	(25 463)	37 314	–	11 851
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	(4 572 179)	43 749	175 741	(4 352 689)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(3 516 914)	2 134 483	175 741	(1 206 690)
В том числе:				
Отложенные налоговые активы	38 818	2 090 734	–	2 129 552
Отложенные налоговые обязательства	(3 555 732)	43 749	175 741	(3 336 242)

Налог на сверхприбыль

В августе 2023 года был принят Федеральный закон №414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль», устанавливающий порядок определения и уплаты разового налога. Закон вступил в силу с 1 января 2024 года. Согласно положениям данного закона российские организации (и ряд иных организаций) 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. 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 (размер вычета не может превышать половину суммы налога).

Руководство Группы пришло к выводу, что отдельные компании Группы являются плательщиками данного налога. Группа воспользовалась возможностью снижения суммы налога за счет внесения обеспечительного платежа. В настоящей отчетности в составе расходов по текущему налогу на прибыль отражена сумма налога на сверхприбыль в размере 286 227 тыс. рублей.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26 Управление финансовыми рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски: Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Группа также подвержена операционным рискам. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Управление рисками осуществляется на всех уровнях корпоративного управления.

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, который отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками. Также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками, в том числе:

- ▶ внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля;
- ▶ рассмотрение и установление новых лимитов;
- ▶ подготовка внутренних документов по мероприятиям в сфере управления рисками, включая выявление и оценку рисков, а также контроль над ними;
- ▶ проведение независимого анализа и оценки всех типов риска, которым подвержена Группа;
- ▶ присвоение кредитным рискам соответствующей категории.

Системы оценки рисков

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков: информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Деятельность Группы подвержена кредитному риску, т.е. когда одна из сторон финансовой сделки наносит финансовые убытки другой стороне в результате неисполнения своих обязательств. Подверженность кредитному риску возникает как следствие кредитной деятельности Группы и заключения других сделок с контрагентами, ведущих к возникновению финансовых активов.

Лизинговая деятельность

Группа структурирует уровень кредитного риска путем установления лимитов на размер риска, принимаемого по лизингополучателю или группе лизингополучателей. Группа проводит мониторинг кредитного риска на ежегодной основе или чаще.

Группа имеет обеспечение по чистым инвестициям в лизинг. Оценка стоимости обеспечения основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент заключения договора финансового лизинга, и, как правило, не пересматривается.

Кредитное качество по классам следующих активов раскрыто в соответствующих Примечаниях: Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости – в Примечании 11.

Оценка обесценения

Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под ожидаемые кредитные убытки будет оцениваться в сумме ожидаемых кредитных убытков на горизонте 12 месяцев. ОКУ за весь срок и ОКУ на горизонте 12 месяцев рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа объединяет финансовые активы следующим образом:

Стадия 1	При первоначальном признании финансовых активов Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.
Стадия 2	Если кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания (наличие просроченной задолженности 31 день и более, снижение внешнего рейтинга на 2 и более уровня), Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ОКУ за весь срок жизни актива. К Стадии 2 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.
Стадия 3	Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными. Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ОКУ за весь срок жизни.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда контрагент просрочил предусмотренные хотя бы по одной сделке платежи на 90 дней, либо имеются иные признаки обесценения. Например, финансовые инструменты будут отнесены к Стадии 3 при расторжении в одностороннем порядке по инициативе Группы одной и более сделки с контрагентом независимо от срока просрочки. Финансовые инструменты с признаком мошенничества также относятся к Стадии 3.

Группа оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов финансовых активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

Основные элементы расчета ОКУ описаны ниже:

Вероятность дефолта (PD)	Представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка и определяется на основе риск-сегмента и группы просрочки для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции (Марковские цепи). В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической ситуации. Дефолт может произойти в течение рассматриваемого периода, если признание финансового актива не было прекращено, и он является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Сумма активов под риском (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Представляет собой уровень потерь, возникающих в случае наступления дефолта и учитывающий временную стоимость денег (дисконтирование по эффективной процентной ставке). LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые Группа получает и ожидает получить с учетом опыта реализации активов. Значения LGD определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Группа рассчитывает ОКУ на основе трех макроэкономических сценариев (базовый, оптимистический и пессимистический), взвешенных с учетом их вероятности. Каждому сценарию присваивается вес на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения относительно диапазона возможных исходов, представленных сценариями. В качестве прогнозной информации используются текущие значения и ожидаемые изменения макроэкономических переменных. В своей макроэкономической модели определения ОКУ Группа использует информацию Министерства экономического развития Российской Федерации и Банка России в качестве исходных экономических данных и сценариев.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Значительная часть финансовых активов Группы размещены на условиях, подразумевающих возможность их немедленной реализации, что является главным инструментом защиты против риска ликвидности в случае наступления каких-либо непредвиденных обстоятельств. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме на счетах.

Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение финансовых обязательств по состоянию на отчетные даты по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, указанные в таблице сроков погашения, представляют собой недисконтированные потоки денежных средств в соответствии с условиями договоров. Подобные недисконтированные потоки денежных средств отличаются от суммы, указанной в консолидированном отчете о финансовом положении, так как сумма в консолидированном отчете о финансовом положении основана на дисконтированных потоках денежных средств.

Если сумма платежа не фиксирована, отражаемая сумма устанавливается в соответствии с условиями на конец отчетного периода. Платежи в иностранной валюте пересчитываются по текущему валютному курсу на конец отчетного периода.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Привлеченные займы и кредиты	4 992 336	35 684 859	54 354 305	102 326 535	–	197 358 035
Облигации выпущенные	–	11 978 703	11 458 322	27 970 604	–	51 407 629
Обязательства по аренде	28 617	143 493	176 111	1 179 601	–	1 527 821
Прочие финансовые обязательства	1 104 709	644 903	2 826	–	–	1 752 438
Всего потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	6 125 662	48 451 958	65 991 564	131 476 740	–	252 045 923

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Привлеченные займы и кредиты	2 889 188	21 753 226	28 571 719	65 985 096	–	119 199 229
Облигации выпущенные	–	7 439 949	8 603 645	37 572 116	–	53 615 710
Обязательства по аренде	30 005	150 023	179 456	1 391 605	–	1 751 089
Прочие финансовые обязательства	1 183 070	727 553	106 645	38 215	–	2 055 483
Всего потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 102 263	30 070 751	37 461 465	104 987 032	–	176 621 511

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Анализ по срокам погашения кредитов проводится на основании траншей погашения, установленных договором.

Срок погашения кредитов больше, чем срок погашения текущего лизингового портфеля, Группа соблюдает требования, установленные кредитными соглашениями.

Анализ по срокам погашения облигаций выпущенных проводится на основании установленных дат оферт.

Анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет / с неопределен- ным сроком	Всего
Активы						
Денежные и приравненные к ним средства	13 485 327	–	–	–	–	13 485 327
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	–	–	–	7 536 233	7 536 233
Производные финансовые инструменты	210 620	1 172 913	799 564	270 279	–	2 453 376
Займы выданные	–	1 156 088	–	1 246 233	–	2 402 321
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	9 314 416	38 419 004	41 205 024	139 878 604	843 766	229 660 814
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизингу	3 067 277	595 110	–	–	–	3 662 387
Активы, предназначенные для продажи	–	–	320 531	–	–	320 531
Предоплата по текущему налогу на прибыль	13 144	42 392	–	–	–	55 536
Отложенные налоговые активы	–	–	–	–	1 332 751	1 332 751
НДС к возмещению	3 476 479	1 530 761	–	–	–	5 007 240
Основные средства и активы в форме права пользования	–	–	–	–	3 891 880	3 891 880
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	–	33 247 708	33 247 708
Прочие активы	1 199 243	4 516 113	659 740	1 817 629	725 567	8 918 292
Всего активов	30 766 506	47 432 381	42 984 859	143 212 745	47 577 905	311 974 396
Обязательства						
Привлеченные займы и кредиты	3 947 069	26 565 540	46 052 807	89 311 540	–	165 876 956
Производные финансовые инструменты	(966)	58	2 499	–	–	1 591
Авансы, полученные от лизингополучателей	3 885 196	809 059	–	–	–	4 694 255
Облигации выпущенные	–	10 547 801	7 799 997	23 090 971	5 648 120	47 086 889
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	–	–	108 332	–	–	108 332
Текущий налог на прибыль к уплате	493	–	–	–	–	493
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	18 738	6 399 534	6 418 272
НДС к уплате	105 981	211 962	–	–	–	317 943
Обязательства по аренде	15 680	83 156	109 076	967 239	5 653	1 180 804
Прочие обязательства	1 253 738	2 202 114	958 123	1 161 007	72	5 575 054
Всего обязательств	9 207 191	40 419 690	55 030 834	114 549 495	12 053 379	231 260 589
Чистая позиция	21 559 315	7 012 691	(12 045 975)	28 663 250	35 524 526	80 713 807
Накопленная позиция ликвидности	21 559 315	28 572 006	16 526 031	44 898 781	80 423 307	

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2023 года выпущенные облигации в сумме 5 648 120 тыс. рублей со сроком погашения более 5 лет могут быть предъявлены к выкупу Группе досрочно по усмотрению держателей облигаций в установленные даты оферт в сумме 704 682 тыс. рублей в период от 6 до 12 месяцев и в сумме 4 943 438 тыс. рублей в период от 12 месяцев до 5 лет. По состоянию на 31 декабря 2023 года выпущенные облигации в сумме 1 255 830 тыс. рублей со сроком погашения от 12 месяцев до 5 лет могут быть предъявлены к выкупу Группе досрочно по усмотрению держателей облигаций в установленные даты оферт в период от 6 до 12 месяцев

По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма неиспользованных лимитов по открытым Группе кредитным линиям без обязательств выдачи составляет 35 139 310 тыс. рублей, сроки лимитов действуют до периода от 6 месяцев до более 5 лет.

Анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет / с неопределен- ным сроком	Всего
Активы						
Денежные и приравненные к ним средства	10 296 535	–	–	–	–	10 296 535
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	–	–	–	5 728 313	5 728 313
Производные финансовые инструменты	–	70 139	42 269	30 891	–	143 299
Займы выданные	–	–	–	2 040 061	–	2 040 061
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	7 745 988	29 634 855	31 172 508	95 630 658	23 106	164 207 115
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность	688 500	9 887	–	–	–	698 387
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизингу	3 994 274	306 740	–	–	–	4 301 014
Предоплата по текущему налогу на прибыль	13 646	24 250	–	–	–	37 896
Отложенные налоговые активы	–	–	–	–	2 129 552	2 129 552
НДС к возмещению	1 210 458	–	6 193	–	–	1 216 651
Основные средства и активы в форме права пользования	–	–	–	71 994	3 658 301	3 730 295
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	–	29 374 435	29 374 435
Прочие активы	960 106	3 626 365	332 473	611 901	443 299	5 974 144
Всего активов	24 909 507	33 672 236	31 553 443	98 385 505	41 357 006	229 877 697
Обязательства						
Привлеченные займы и кредиты	2 428 740	17 985 904	25 272 114	60 813 066	–	106 499 824
Производные финансовые инструменты	49 111	248 957	98 729	32 274	–	429 071
Авансы, полученные от лизингополучателей	4 032 953	328 577	–	–	–	4 361 530
Облигации выпущенные	–	5 409 804	6 911 639	28 773 733	6 347 246	47 442 422
Текущий налог на прибыль к уплате	143 352	–	–	–	–	143 352
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	307	3 335 935	3 336 242
НДС к уплате	85 771	171 541	–	1 789	–	259 101
Обязательства по аренде	17 097	89 969	111 261	1 133 644	–	1 351 971
Прочие обязательства	1 259 656	1 051 647	866 464	1 078 662	10	4 256 439
Всего обязательств	8 016 680	25 286 399	33 260 207	91 833 475	9 683 191	168 079 952
Чистая позиция	16 892 827	8 385 837	(1 706 764)	6 552 030	31 673 815	61 797 745
Накопленная позиция ликвидности	16 892 827	25 278 664	23 571 900	30 123 930	61 797 745	

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 года выпущенные облигации в сумме 6 347 246 тыс. рублей со сроком погашения более 5 лет могут быть предъявлены к выкупу Группе досрочно по усмотрению держателей облигаций в установленные даты оферт в сумме 700 337 тыс. рублей в период от 1 до 6 месяцев и в сумме 5 646 909 тыс. рублей в период от 12 месяцев до 5 лет.

По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма неиспользованных лимитов по кредитным линиям без обязательств выдачи составляет 50 807 486 тыс. рублей, сроки лимитов действуют до периода от 1 месяца до 5 лет.

Географический риск

Большинство активов и обязательств относятся к российским организациям. Исключение составляют выданные займы (см. Примечание 6) и расчеты по ценным бумагам в составе Прочих активов (см. Примечание 15), которые относятся к организациям-резидентам Республики Кипр и Республики Армения.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Основной целью управления рыночным риском Группы является оптимизация уровня рыночного риска в рамках Группы, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Группа выделяет следующие категории рыночного риска:

- ▶ валютный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют;
- ▶ процентный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок;
- ▶ фондовый риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Группа устанавливает ограничения уровня принимаемого валютного риска (в основном доллары США и евро).

Изменение валютных курсов представляет опасность для деятельности Группы и ее конкурентной позиции, так как может негативно сказаться на прибыли и величине потоков денежных средств.

В период отчетных периодов Группа осуществляла свою деятельность на территории Российской Федерации, рассчитывалась в основном в российских рублях, не имела значительных позиций в иностранных валютах по финансовым активам и финансовым обязательствам и не подвергалась значительному валютному риску. По состоянию на 31 декабря 2023 года открытая валютная позиция по долларам США и евро составила 393 тыс. рублей и 2 703 тыс. рублей, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2022 года открытая валютная позиция по долларам США и евро составила ноль тыс. рублей и минус 2 065 тыс. рублей, соответственно.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)****Риск изменения процентной ставки**

Процентный риск – риск возникновения убытков по финансовым активам, чувствительным к изменению процентной ставки, вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Группа предлагает лизинговый продукт только по фиксированной процентной ставке и, следовательно, подвергается риску изменения процентных ставок только по займам и кредитам. Казначейская политика Группы нацелена на сведение к минимуму риска изменения процентных ставок по долгосрочному финансированию. Группа использует инструменты своп на весь период заимствования. Группа может изменить расценки на предлагаемые услуги лизинга или выбрать более низкую маржу.

Группа подвержена влиянию изменений преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Разница между полученным финансовым доходом и процентными расходами может увеличиться в результате таких изменений, но может сократиться или создать убытки от непредвиденных изменений.

В целях оценки процентного риска Группа проводит анализ чувствительности, используя GAP-анализ активов и пассивов Группы, чувствительных к изменению процентной ставки. Для инструментов с фиксированной процентной ставкой сроки погашения определяются по остаточному сроку обращения инструмента; для инструментов с плавающими процентными ставками – согласно сроку, оставшемуся до очередного пересмотра процентной ставки. На основе расчета GAP во временных интервалах рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования на ближайшие 12 месяцев после отчетной даты.

В таблице далее представлены результаты анализа чувствительности показателей прибыли и убытков к изменениям рыночных процентных ставок (при условии сохранения прочих факторов в неизменном состоянии), рассчитанные для процентных финансовых активов и процентных финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Влияние на прибыль до налогообложения, увеличение (уменьшение)	Влияние на чистую прибыль и капитал, увеличение (уменьшение)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	137 726	110 181
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(137 726)	(110 181)

В таблице далее представлены результаты анализа чувствительности показателей прибыли и убытков к изменениям рыночных процентных ставок (при условии сохранения прочих факторов в неизменном состоянии), рассчитанные для процентных финансовых активов и процентных финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Влияние на прибыль до налогообложения, увеличение (уменьшение)	Влияние на чистую прибыль и капитал, увеличение (уменьшение)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	775 139	620 111
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(465 083)	(372 067)

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Основным риском, управление которым осуществляется с использованием производных инструментов, является процентный риск по финансовым инструментам с плавающей ставкой. Процентный риск по финансовым инструментам с плавающей ставкой – это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки по финансовому инструменту будут колебаться вследствие изменений рыночных процентных ставок. Подверженность Группы риску изменения рыночных процентных ставок относится, прежде всего, к долгосрочным долговым обязательствам Группы с плавающей процентной ставкой – привлеченным кредитам, которые Группа хеджирует с помощью процентных свопов. Группа хеджирует объекты хеджирования целиком относительно присущего объекту хеджирования процентного риска.

Группа классифицирует долговые обязательства с плавающей ставкой в качестве объекта хеджирования, а производные финансовые инструменты – в качестве инструмента хеджирования. Между объектом хеджирования и инструментом хеджирования существует экономическая взаимосвязь, поскольку условия процентного свопа совпадают с условиями объекта хеджирования. Для данных отношений хеджирования Группа установила коэффициент хеджирования 1:1, поскольку базовый риск по процентному свопу идентичен хеджируемому рисковому компоненту. Для оценки эффективности хеджирования Группа использует метод гипотетического производного инструмента и сопоставляет изменения справедливой стоимости инструментов хеджирования с изменениями справедливой стоимости объектов хеджирования, обусловленными хеджируемыми рисками.

Неэффективность хеджирования может быть обусловлена следующими факторами:

- ▶ различия между сроками возникновения денежных потоков по объектам хеджирования и инструментам хеджирования;
- ▶ разные индексы (и, соответственно, разные кривые), связанные с хеджируемым риском объектов хеджирования и инструментов хеджирования;
- ▶ кредитный риск контрагентов, который по-разному влияет на изменения справедливой стоимости инструментов хеджирования и объектов хеджирования;
- ▶ изменения прогнозной величины денежных потоков по объектам хеджирования и инструментам хеджирования (Пояснение 7).

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

27 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 31 декабря 2023 года сумма капитала, причитающегося акционерам Группы, составляла 81 256 927 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 62 257 887 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28 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 справедливой стоимости, 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. 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.

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. В отчетном периоде не было переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости.

31 декабря 2023 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Акции российских компаний и банков	7 536 233	–	–	7 536 233
Производные финансовые инструменты	–	2 453 376	–	2 453 376
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	7 536 233	2 453 376	–	9 989 609
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	–	1 591	–	1 591
Всего финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	–	1 591	–	1 591
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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28 Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

31 декабря 2023 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные и приравненные к ним средства	13 485 327	–	–	13 485 327
Займы выданные	–	2 402 321	–	2 402 321
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	–	–	216 487 066	216 487 066
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность	–	–	–	–
Прочие финансовые активы	–	–	3 708 919	3 708 919
Всего активов, справедливая стоимость которых раскрывается	13 485 327	2 402 321	220 195 985	236 083 633
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Привлеченные кредиты	–	163 918 520	–	163 918 520
Облигации выпущенные	45 055 940	–	–	45 055 940
Прочие финансовые обязательства	–	–	1 746 217	1 746 217
Всего обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	45 055 940	163 918 520	1 746 217	210 720 677
31 декабря 2022 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
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 и финансовые активы по амортизированной стоимости	–	–	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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28 Оценка справедливой стоимости (продолжение)**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	13 485 327	13 485 327	–	10 296 535	10 296 535	–
Займы	2 402 321	2 402 321	–	2 040 061	2 040 061	–
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	229 660 814	216 487 066	(13 173 748)	164 207 115	167 231 776	3 024 661
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность	–	–	–	698 387	698 387	–
Прочие финансовые активы	3 708 919	3 708 919	–	2 135 939	2 135 939	–
Финансовые обязательства						
Привлеченные займы и кредиты	165 876 956	163 918 520	1 958 436	106 499 824	107 357 957	(858 133)
Облигации выпущенные	47 086 889	45 055 940	2 030 949	47 442 422	46 404 817	1 037 605
Прочие финансовые обязательства	1 746 217	1 746 217	–	1 626 412	1 626 412	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(9 184 363)			3 204 133

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

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

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными и имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

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 считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

29 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 консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года Группой был сформирован резерв в сумме 281 369 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 245 340 тыс. рублей) (Примечание 18).

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 операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проведении налоговых проверок. 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)

29 Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства (продолжение)

В Группу также входят компании, зарегистрированные в иностранных юрисдикциях. В настоящее время налоговые обязательства иностранных компаний определяются исходя из того, что они являются налогоплательщиками в странах своей регистрации и не подлежат налогообложению в других странах (за исключением случаев получения доходов от источников выплаты из других стран). 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. Кроме того, российские налоговые органы продолжают активно сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний в международном масштабе более прозрачной, в том числе при проведении процедур налогового контроля. 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.

В соответствии с российским законодательством в области трансфертного ценообразования налоговые органы вправе применять корректировки налоговой базы и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость (НДС) в отношении «контролируемых» сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Несмотря на то, что в соответствии с российским налоговым законодательством отменен контроль за трансфертным ценообразованием по значительной части внутрироссийских сделок, внутригрупповые сделки могут проверяться территориальными налоговыми органами на предмет получения необоснованной налоговой выгоды, а для определения размера доначислений могут применяться методы трансфертного ценообразования.

За 12 месяцев 2023 года Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

По мнению руководства Группы, по состоянию на 31 декабря 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 конец отчетных периодов Группа полностью соблюдала все свои договорные обязательства.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30 Операции со связанными сторонами

Для целей настоящей финансовой отчетности, стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону, находится под общим контролем или оказывает существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению. Сделки со связанными сторонами в течение отчетных периодов заключались на рыночных условиях.

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2023 и 2022 годы представлены следующим образом:

	2023 год				2022 год			
	Компании под общим контролем или			Ключевой руководящий персонал	Компании под общим контролем или			Ключевой руководящий персонал
	существ- влиянием	Ассоцииро- ванные	компания		существ- влиянием	Ассоцииро- ванные	компания	
	Акционеры	акционеров	компания	персонал	Акционеры	акционеров	компания	персонал
За год, закончившийся 31 декабря								
Прочие процентные доходы	-	-	-	-	-	9 132	-	-
Процентные расходы	-	-	(467 060)	-	-	(44 254)	(393 542)	-
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	-	-	-	-	-	8	-	-
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих активов	-	(142)	-	-	-	6	-	-
Доходы от услуг финансового посредничества	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистый (расход)/доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	67 134	-	-	-	(7 527 074)	-	-
Чистый прочий доход	-	522 234	1 486 025	-	-	362 783	1 163 639	-
Чистый прочий расход	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы на персонал	-	-	-	(95 718)	-	-	(50 599)	(270 508)
Прочие операционные расходы	-	(163)	-	-	-	(32 122)	-	-
Прочие доходы	-	-	10 247	-	-	-	7 883	-
По состоянию на 31 декабря								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	3 063 923	-	-	-	5 659 860	-	-
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	23 413	1 225	-	-	37 993	3 046	-
Привлеченные кредиты и займы	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные облигации	-	-	4 893 548	-	-	-	5 013 056	-
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	18 308	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	10 000	-	23 691	-	15 000

К ключевому руководящему персоналу Компании относятся Генеральный директор, Заместитель генерального директора и члены Совета директоров. В 2023 году вознаграждение ключевого руководящего персонала, включая заработную плату, премии и другие краткосрочные вознаграждения, составило 95 718 тыс. рублей (2022 год: 270 508 тыс. рублей). Долгосрочное вознаграждение ключевого руководящего персонала отсутствует.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Привлеченные займы и кредиты</i>	<i>Облигации выпущенные</i>	<i>Обяза- тельство по аренде</i>	<i>Итого обяза- тельства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	92 325 019	54 763 969	930 780	148 019 768
Поступления от привлечения/выпуска	51 445 137	5 500 000	–	56 945 137
Признание/прекращение признания обязательств по аренде	(200 000)	(57 435)	669 577	412 142
Погашение	(37 245 612)	(12 710 021)	(253 014)	(50 208 647)
Прочее	175 280	(54 091)	4 628	125 817
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	106 499 824	47 442 422	1 351 971	155 294 217
Поступления от привлечения/выпуска	106 259 337	12 000 000	–	118 259 337
Признание/прекращение признания обязательств по аренде	–	–	73 134	73 134
Погашение	(47 143 905)	(12 300 076)	(244 301)	(59 688 282)
Прочее	261 700	(55 457)	–	206 243
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	165 876 956	47 086 889	1 180 804	214 144 649

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по привлеченным займам и кредитам, и облигациям выпущенным. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

32 Информация по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегмента, 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 включал в себя предоставление за абонентскую плату онлайн доступ к играм (Прекращенная деятельность).
- ▶ Казначейский центр 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)

32 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлена следующим образом:

	Вложения в частные компании			Корпоративный центр			Всего
	Лизинговая деятельность	Страховая деятельность	Сервис игрового гейминга (Прекращенная деятельность)	Портфельные инвестиции	Казначейский центр	Межсегментные корректировки	
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	1 711 725	–	–	667 515	236 974	–	2 616 214
Прочие процентные доходы	33 776 409	–	–	–	62 364	–	33 838 773
Процентные расходы	(17 797 355)	–	–	–	(1 310 738)	–	(19 108 093)
Чистый процентный доход/(расход)	17 690 779	–	–	667 515	(1 011 400)	–	17 346 894
(Расходы)/доходы по кредитным убыткам	(1 790 107)	–	–	(925 337)	(35 547)	–	(2 750 991)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	15 900 672	–	–	(257 822)	(1 046 947)	–	14 595 903
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний	–	5 757 460	–	–	–	–	5 757 460
Чистый доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	–	–	1 786 623	(3 693)	–	1 782 930
Комиссионный доход	–	–	–	–	–	–	–
Чистый прочий доход	13 866 673	–	–	–	6 673 329	(6 662 774)	13 877 228
Чистый прочий расход	(1 110 115)	–	–	–	(1 005)	–	(1 111 120)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	–	–	–	–	20 196	–	20 196
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	28 657 230	5 757 460	–	1 528 801	5 641 880	(6 662 774)	34 922 597
Расходы на персонал	(7 357 290)	–	–	–	(382 532)	–	(7 739 822)
Прочие операционные расходы	(1 955 289)	–	–	–	(199 248)	–	(2 154 537)
Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств	(540 970)	–	–	–	–	–	(540 970)
Прочие доходы	13 608	–	–	–	29 965	–	43 573
Прочие расходы	–	–	–	–	(1 476)	–	(1 476)
Прибыль (убыток) до налогообложения от продолжающейся деятельности	18 817 289	5 757 460	–	1 528 801	5 088 589	(6 662 774)	24 529 365
(Расход) выгода по налогу на прибыль	(4 021 407)	416 511	–	(1 005 760)	(247 432)	(128 800)	(4 986 888)
Чистая прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	14 795 882	6 173 971	–	523 041	4 841 157	(6 791 574)	19 542 477
Чистая прибыль от прекращенной деятельности	–	–	(169 115)	–	–	–	(169 115)
Чистая прибыль (убыток)	14 795 882	6 173 971	(169 115)	523 041	4 841 157	(6 791 574)	19 373 362

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по отчетным сегментам за год, закончившийся на 31 декабря 2022 года⁵ представлена следующим образом:

	Вложения в частные компании			Корпоративный центр			Всего
	Лизинговая деятельность	Страховая деятельность	Сервис игрового гейминга (Прекращенная деятельность)	Портфельные инвестиции	Казначейский центр	Межсегментные корректировки	
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	1 407 898	–	–	361 085	71 888	(56 886)	1 783 985
Прочие процентные доходы	26 347 554	–	–	–	119 987	–	26 467 541
Процентные расходы	(13 913 391)	–	–	–	(1 477 178)	56 866	(15 333 683)
Чистый процентный доход	13 842 061	–	–	361 085	(1 285 303)	–	12 917 843
(Расходы)/доходы по кредитным убыткам	(1 068 081)	–	–	(561 110)	(828 229)	–	(2 457 420)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	12 773 980	–	–	(200 025)	(2 113 532)	–	10 460 423
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний	–	2 569 433	–	–	–	–	2 569 433
Чистый доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	–	–	(7 527 074)	99 336	–	(7 427 738)
Комиссионный доход	–	–	–	–	–	–	0
Чистый прочий доход	10 758 802	–	–	–	3 502 014	(3 500 400)	10 760 416
Чистый прочий расход	(728 500)	–	–	–	(2 534)	–	(731 034)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	5 891	–	–	–	(2 170)	–	3 721
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	22 810 173	2 569 433	–	(7 727 099)	1 483 114	(3 500 400)	15 635 221
Расходы на персонал	(6 262 538)	–	–	–	(597 178)	–	(6 859 716)
Прочие операционные расходы	(1 686 377)	–	–	–	(326 047)	–	(2 012 424)
Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств	(290 136)	–	–	–	–	–	(290 136)
Убыток от обесценения гудвила	–	–	–	–	–	–	–
Прочие доходы	294 445	–	–	–	1 059	–	295 504
Прочие расходы	–	(43 800)	–	–	(136 129)	–	(179 928)
Прибыль (убыток) до налогообложения от продолжающейся деятельности	14 865 567	2 525 633	–	(7 727 099)	424 819	(3 500 400)	6 588 520
(Расход) выгода по налогу на прибыль	(2 975 060)	914 452	–	1 972 136	101 469	–	12 997
Чистая прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	11 890 507	3 440 085	–	(5 754 963)	526 288	(3 500 400)	6 601 517
Чистая прибыль от прекращенной деятельности	–	–	(540 471)	–	–	–	(540 471)
Чистая прибыль (убыток)	11 890 507	3 440 085	(540 471)	(5 754 963)	526 288	(3 500 400)	6 061 046

⁵ Сравнительные данные представлены с учетом корректировок по прекращенной деятельности (Примечании 7).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена следующим образом:

	Вложения в частные компании			Корпоративный центр			Всего
	Лизинговая деятельность	Страховая деятельность	Сервис игрового гейминга (Прекращенная деятельность)	Портфельные инвестиции	Казначейский центр	Межсегментные корректировки	
Всего активов	264 706 262	33 247 708	320 531	9 756 879	3 943 016	–	311 974 396
Всего обязательств	220 016 286	13 933	108 332	–	11 122 038	–	231 260 589

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

	Вложения в частные компании			Корпоративный центр			Всего
	Лизинговая деятельность	Страховая деятельность	Сервис игрового гейминга (Прекращенная деятельность)	Портфельные инвестиции	Казначейский центр	Межсегментные корректировки	
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

33 События после отчетной даты

В марте 2024 года Совет Директоров Группы принял решение об отчуждении не более 15 000 000 обыкновенных акций ПАО «ЛК «Европлан» по цене не ниже 835 рублей и не выше 875 рублей.

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 66 листа(ов)