

Консолидированный отчет о финансовом положении**на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г. (неауди- ровано)	На 1 января 2020 г. (неауди- ровано)
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 262	1 352	1 572	2 045	1 418
Займы выданные	7	18 990	3 297	20 327	—	6 042
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	8	114 938	128 577	301 049	318 900	251 611
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании		55	92	58	42	45
Основные средства и активы в форме права пользования	9	232	289	118	190	1 769
Нематериальные активы	10	276	183	127	62	70
Отложенные активы по налогу на прибыль	11	1 184	1 327	1 414	1 464	1 232
Текущие активы по налогу на прибыль		—	60	60	85	—
Прочие активы	12	796	1 205	1 217	1 282	1 648
Итого активы		137 733	136 382	325 942	324 070	263 835
Обязательства						
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	13	128 530	133 551	322 016	320 940	260 892
Выпущенные долговые финансовые обязательства	14	5 000	—	—	—	—
Обязательство по аренде	9	124	172	80	87	149
Текущие обязательства по налогу на прибыль		122	—	—	—	7
Расчеты с клиентами по операциям финансирования		906	496	396	477	304
Прочие обязательства	12	914	1 261	2 486	1 893	2 330
Итого обязательства, за исключением чистых активов, приходящихся на участников		135 596	135 480	324 978	323 397	263 682
Уставный капитал	15	218	218	218	218	218
Эмиссионный доход		458	458	458	458	458
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		1 461	226	288	(3)	(523)
Итого чистые активы, приходящиеся на участников		2 137	902	964	673	153
Итого обязательства, включая чистые активы, приходящиеся на участников		137 733	136 382	325 942	324 070	263 835

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета директоров.

Внуков Игорь Николаевич

Генеральный директор

Шкодин Андрей Олегович

Директор Финансовой дирекции

22 ноября 2024 г.

(в миллионах российских рублей)

5. Первое применение МСФО (продолжение)

Примечания к сверкам отчета о финансовом положении на 1 января 2020 г. и 31 декабря 2020 г. и сверже отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)

Б. Реклассификация дебиторской задолженности в финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами

Согласно национальным ОПБУ задолженность по начисленным и не погашенным процентам по финансовым вложениям отражается в составе статьи «Дебиторская задолженность». Для целей МСФО такие остатки реклассифицируются в состав статьи «Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами» консолидированного отчета о финансовом положении.

Сумма таких остатков согласно национальным ОПБУ на 1 января 2020 г. составила 2 532 млн руб., на 31 декабря 2020 г. – 2 410 млн руб.

В. Реклассификация запасов в финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами

Согласно национальным ОПБУ задолженность по отгруженным товарам, по которым право собственности не перешло покупателю, отражается в составе статьи «Запасы». Для целей МСФО такие остатки реклассифицируются в состав статьи «Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами» консолидированного отчета о финансовом положении.

Сумма таких остатков согласно национальным ОПБУ на 1 января 2020 г. составила 2 880 млн руб., на 31 декабря 2020 г. – 992 млн руб.

Г. Корректировка входящих данных в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Корректировки статьи «Основные средства и активы в форме права пользования» связаны с отражением в консолидированной финансовой отчетности активов в форме права пользования по арендуемым помещениям в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Сумма таких корректировок на 1 января 2020 г. составила 213 млн руб., на 31 декабря 2020 г. – 162 млн руб.

Одновременно с этим в консолидированной финансовой отчетности было признано обязательство по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда», которое на 1 января 2020 г. составило 149 млн руб., на 31 декабря 2020 г. – 87 млн руб.

Д. Реклассификация НДС к возмещению

Согласно национальным ОПБУ налог на добавленную стоимость к возмещению отражается в составе статьи «Дебиторская задолженность». Для целей МСФО такие остатки реклассифицируются в состав статьи «Прочие активы» консолидированного отчета о финансовом положении.

Е. Реклассификация задолженности по кредитам и займам

Согласно национальным ОПБУ задолженность по кредитам и займам отражается в составе долгосрочных и краткосрочных обязательств. Согласно МСФО, данная категория отражается в строке «Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства» консолидированного отчета о финансовом положении.

Ж. Реклассификация в состав прочих обязательств и расчетов с клиентами по операциям финансирования

Для целей МСФО остатки по статьям «Кредиторская задолженность» и «Оценочные обязательства» реклассифицируются в состав статьи «Прочие обязательства» и статьи «Расчеты с клиентами по операциям финансирования» консолидированного отчета о финансовом положении.

Сумма таких корректировок на 1 января 2020 г. составила 1 835 млн руб. по статье «Кредиторская задолженность» и 218 млн руб. по статье «Оценочные обязательства», на 31 декабря 2020 г. – 1 662 млн руб. по статье «Кредиторская задолженность» и 262 млн руб. по статье «Оценочные обязательства».

(в миллионах российских рублей)

5. Первое применение МСФО (продолжение)**Примечания к сверкам отчета о финансовом положении на 1 января 2020 г. и 31 декабря 2020 г. и свертке отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)****3. Прочие корректировки по статьям консолидированного отчета о финансовом положении**

Остальные корректировки в рамках консолидированного отчета о финансовом положении без заметного влияния на финансовый результат представлены ниже:

	На 31 декабря 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Увеличение/(уменьшение) активов в рамках прочих корректировок в целях МСФО:		
Денежные средства и их эквиваленты	—	4
Нематериальные активы	49	52
Отложенные активы по налогу на прибыль	300	223
Текущие активы по налогу на прибыль	85	—
Дебиторская задолженность (ОПБУ)	(282)	(244)
Запасы (ОПБУ)	(114)	(16)
Влияние прочих корректировок на итог активов для целей МСФО	38	19
Увеличение/(уменьшение) обязательств в рамках прочих корректировок в целях МСФО:		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	—	7
Влияние прочих корректировок на итог обязательств для целей МСФО	—	7
Влияние прочих корректировок на финансовый результат для целей МСФО	38	12

И. Реклассификация и пересчет доходов и расходов, отраженных согласно национальным ОПБУ

Для целей консолидированной финансовой отчетности по МСФО структура доходов и расходов отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отличается и имеет другую детализацию. В связи с этим за 2020 год были сделаны соответствующие корректировки, включая:

- ▶ реклассификационная корректировка доходов по основной деятельности на сумму 26 790 млн руб., отраженных согласно национальным ОПБУ по статье «Выручка». Для целей консолидированной финансовой отчетности по МСФО данная сумма была отражена по статье «Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки – Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами»;
- ▶ реклассификационная корректировка расходов, в отчетности по национальным ОПБУ отражавшихся по статьям «Себестоимость продаж» и «Коммерческие расходы» в общей сумме 11 338 млн руб. Данная сумма для целей консолидированной финансовой отчетности по МСФО были отражены по статье «Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки – Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами»;
- ▶ реклассификационная корректировка из статьи «Управленческие расходы» в сумме 1 185 млн руб. в статью «Расходы на персонал» (в сумме 851 млн руб.), статью «Прочие операционные расходы» (в сумме 120 млн руб.), статью «Амортизация» (в сумме 118 млн руб., включая корректировку по амортизации на 99 млн руб. согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда»);
- ▶ реклассификационная корректировка из статьи «Прочие доходы» на сумму 1 678 млн руб. и статьи «Прочие расходы» на сумму 2 623 тыс. руб. в части изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в строку «(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки», а также досоздание резерва с связи с отличием в МСФО базы для начисления резерва;
- ▶ корректировка по статье «Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки – Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами» в части равномерного отражения доходов, которые в отчетности по национальным ОПБУ отражаются по условиям договора в дату финансирования, в общей сумме 346 млн руб.;
- ▶ реклассификационная корректировка из статьи «Проценты к получению» в статью «Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки – Средства в кредитных организациях» на сумму 60 млн руб.;
- ▶ реклассификационная корректировка из статьи «Проценты к получению» в статью «Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки – Займы выданные» на сумму 347 млн руб.;
- ▶ реклассификационная корректировка из статьи «Проценты к уплате» в статью «Процентные расходы – Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства» на сумму 12 720 млн руб.

Прочие корректировки не оказывают заметного влияния на финансовый результат.