

Сокращенная промежуточная консолидированная  
финансовая отчетность

**Публичного акционерного общества**  
**«Лизинговая компания «Европлан»**  
**и его дочерних организаций**  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.

Август 2023 г.

**Сокращенная промежуточная  
консолидированная финансовая отчетность  
Публичного акционерного общества  
«Лизинговая компания «Европлан»  
и его дочерних организаций**

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Избранные пояснительные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	9
2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы	9
3 Основные принципы учетной политики	10
4 Использование критических бухгалтерских оценок и суждений при применении положений учетной политики	26
5 Денежные и приравненные к ним средства	26
6 Производные финансовые инструменты	28
7 Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	29
8 Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	36
9 Дебиторская задолженность по лизингу	36
10 Основные средства и активы в форме права пользования	39
11 Прочие активы	40
12 Привлеченные кредиты	40
13 Облигации выпущенные	41
14 Прочие обязательства	42
15 Акционерный капитал	42
16 Процентные расходы	43
17 Прочие доход и расход	43
18 Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочих резервов	44
19 Расходы на персонал	45
20 Общие и административные расходы	45
21 Налог на прибыль	45
22 Управление финансовыми рисками	47
23 Управление капиталом	56
24 Оценка справедливой стоимости	57
25 Условные обязательства	59
26 Операции со связанными сторонами	60
27 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	62
28 События после отчетной даты	62

## **Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации**

Единственному акционеру, Совету директоров  
публичного акционерного общества  
«Лизинговая компания «Европлан»

### **Введение**

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

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

### **Объем обзорной проверки**

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

### **Вывод**

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



А.В. Ратинская  
Ассоциированный партнер  
Общество с ограниченной ответственностью  
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

21 августа 2023 г.

### **Сведения об аудиторе**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

### **Сведения об организации**

Наименование: Публичное акционерное общество «Лизинговая компания «Европлан»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 июня 2017 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1177746637584.  
Местонахождение: 119049, Россия, г. Москва, ул. Коровий Вал, д. 5.

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Поясне- ния	30 июня 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
<b>Активы</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	5	16 363 364	10 172 629
Производные финансовые инструменты	6	196 247	143 299
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	7	184 922 261	164 207 115
Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	8	4 283 902	4 301 014
Дебиторская задолженность по лизингу	9	232 037	181 896
Предоплата по текущему налогу на прибыль		261 875	13 646
НДС к возмещению		2 097 348	1 210 458
Основные средства и активы в форме права пользования	10	3 826 021	3 331 812
Прочие активы	11	6 671 778	5 731 434
<b>Всего активов</b>		<b>218 854 833</b>	<b>189 293 303</b>
<b>Обязательства</b>			
Производные финансовые инструменты	6	184 621	429 071
Авансы, полученные от лизингополучателей		3 216 984	4 361 530
Привлеченные кредиты	12	111 955 850	94 209 259
Облигации выпущенные	13	53 997 031	47 442 422
Обязательства по аренде	27	1 254 735	1 328 635
Текущий налог на прибыль к уплате		43 252	143 352
НДС к уплате		278 780	257 312
Отложенные налоговые обязательства	21	4 513 691	3 237 386
Прочие обязательства	14	4 342 497	4 064 089
<b>Всего обязательств</b>		<b>179 787 441</b>	<b>155 473 056</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	15	120 000	120 000
Добавочный капитал		1 000 000	1 000 000
Нераспределенная прибыль		37 921 427	32 916 681
Резерв хеджирования денежных потоков		25 965	(216 434)
<b>Всего капитала</b>		<b>39 067 392</b>	<b>33 820 247</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>218 854 833</b>	<b>189 293 303</b>

Утверждено и подписано от имени Компании 21 августа 2023 года.

  
 Анатолий Аминов  
 Заместитель генерального директора,  
 Дирекция по финансам



**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет  
о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудировано)**  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Пояснения	За шесть месяцев, закончившихся	
		30 июня 2023 года	30 июня 2022 года
<b>Процентные доходы</b>			
Чистые инвестиции в лизинг		14 887 268	12 433 792
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке			
Денежные и приравненные к ним средства и депозиты в банках		335 564	602 887
Финансовые активы по амортизированной стоимости		288 517	44 111
Прочие активы		7 602	8 010
<b>Всего процентных доходов</b>		<b>15 518 951</b>	<b>13 088 800</b>
Процентные расходы	16	(7 489 894)	(6 719 115)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>8 029 057</b>	<b>6 369 685</b>
Прочий доход	17	6 401 629	4 956 898
Прочий расход	17	(485 171)	(282 503)
<b>Доход от операционной деятельности</b>		<b>13 945 515</b>	<b>11 044 080</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		759	5 853
<b>Общий доход от операционной деятельности</b>		<b>13 946 274</b>	<b>11 049 933</b>
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	18	(699 000)	(280 428)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих активов	18	(10 620)	(12 429)
Изменение резервов под прочие убытки	18	(243 412)	(107 368)
Расходы на персонал	19	(3 434 007)	(3 170 934)
Общие и административные расходы	20	(819 731)	(858 757)
Прочие внереализационные доходы		3 943	303 898
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>8 743 447</b>	<b>6 923 915</b>
Расход по налогу на прибыль	21	(1 738 301)	(1 395 296)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>7 005 146</b>	<b>5 528 619</b>
<b>Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>			
Результат по финансовым инструментам хеджирования денежных потоков		(140 981)	358 675
Реклассифицировано в состав прибыли или убытка		443 980	(845 365)
Эффект отложенного налога на прибыль		(60 600)	97 338
<b>Прочий совокупный (убыток) доход за период</b>		<b>242 399</b>	<b>(389 352)</b>
<b>Общий совокупный доход за период</b>		<b>7 247 545</b>	<b>5 139 267</b>
<b>Прибыль на акцию (в рублях на акцию)</b>	15	<b>58,38</b>	<b>46,07</b>

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	<b>Акционерный капитал</b>	<b>Добавочный капитал</b>	<b>Нераспре- деленная прибыль</b>	<b>Резерв хеджирования денежных потоков</b>	<b>Всего капитала</b>
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2022 года</b>	<b>120 000</b>	<b>1 000 000</b>	<b>24 526 574</b>	<b>486 531</b>	<b>26 133 105</b>
Чистая прибыль	–	–	5 528 619	–	<b>5 528 619</b>
Прочий совокупный доход за период	–	–	–	(389 352)	<b>(389 352)</b>
<b>Общий совокупный доход за период</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>5 528 619</b>	<b>(389 352)</b>	<b>5 139 267</b>
Дивиденды объявленные (Пояснение 15)	–	–	(2 000 400)	–	<b>(2 000 400)</b>
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2022 года</b>	<b>120 000</b>	<b>1 000 000</b>	<b>28 054 793</b>	<b>97 179</b>	<b>29 271 972</b>
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2023 года</b>	<b>120 000</b>	<b>1 000 000</b>	<b>32 916 681</b>	<b>(216 434)</b>	<b>33 820 247</b>
Чистая прибыль	–	–	7 005 146	–	<b>7 005 146</b>
Прочий совокупный убыток за период	–	–	–	242 399	<b>242 399</b>
<b>Общий совокупный доход за период</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>7 005 146</b>	<b>242 399</b>	<b>7 247 545</b>
Дивиденды уплаченные (Пояснение 15)	–	–	(2 000 400)	–	<b>(2 000 400)</b>
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2023 года</b>	<b>120 000</b>	<b>1 000 000</b>	<b>37 921 427</b>	<b>25 965</b>	<b>39 067 392</b>

**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет  
о движении денежных средств**

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	<b>За шесть месяцев, закончившихся</b>	
	<b>30 июня 2023 года</b>	<b>30 июня 2022 года</b>
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	15 606 862	12 600 126
Комиссии полученные	1 615 137	1 211 703
Проценты уплаченные	(7 536 907)	(6 407 902)
Поступления от реализации имущества по расторгнутым договорам лизинга	714 372	425 557
Выплаты сотрудникам и уплата страховых взносов	(3 784 572)	(3 715 403)
Прочие операционные доходы полученные	3 378 935	2 762 643
Общие и административные расходы уплаченные	(541 275)	(646 705)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов/обязательств</b>	<b>9 452 552</b>	<b>6 230 019</b>
<b>Изменение операционных активов/обязательств</b>		
Дебиторская задолженность по лизингу	98 624	101 147
Прочие активы, включая НДС к возмещению	(752 120)	4 911 992
Прочие обязательства, включая НДС к уплате	201 915	64 834
Поступление лизинговых платежей в погашение чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости, и авансы, полученные от лизингополучателей	54 683 086	47 128 092
Приобретение активов для передачи в лизинг	(77 993 540)	(56 019 751)
Приобретение активов, сдаваемых в операционную аренду	(768 273)	(309 112)
<b>Чистое использование денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>(15 077 756)</b>	<b>2 107 221</b>
Налог на прибыль уплаченный	(870 924)	(906 222)
<b>Чистое использование денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(15 948 680)</b>	<b>1 200 999</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Поступления от продажи основных средств	10 390	176 317
Приобретение основных средств	(119 380)	(129 965)
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(108 990)</b>	<b>46 352</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Кредиты полученные (Пояснение 27)	38 000 000	20 400 000
Кредиты погашенные (Пояснение 27)	(20 264 299)	(16 470 504)
Облигации выпущенные (Пояснение 27)	12 000 000	–
Облигации погашенные/выкупленные (Пояснение 27)	(5 381 706)	(4 554 147)
Обязательства по аренде погашенные (Пояснение 27)	(101 917)	(120 591)
Дивиденды уплаченные (Пояснение 15)	(2 000 400)	–
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>22 251 678</b>	<b>(745 242)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(25)	(132)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств	(3 248)	3 332
<b>Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>6 190 735</b>	<b>505 309</b>
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	10 172 629	8 611 144
<b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода (Пояснение 5)</b>	<b>16 363 364</b>	<b>9 116 453</b>

Пояснительные примечания 1-28 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 1 Введение

Представленная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» (далее – «Компания») и его дочерних компаний (именуемых совместно «Группа») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ПАО «ЛК «Европлан» зарегистрировано по адресу: Российская Федерация, 119049, г. Москва, ул. Коровий Вал, д. 5.

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года единственным акционером ПАО «ЛК «Европлан» является ПАО «ЭсЭфАй». По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года крупнейшим конечным бенефициаром является г-н Гучериев Саид Михайлович.

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года основными дочерними компаниями ПАО «ЛК «Европлан» являются ООО «Автолизинг» и ООО «Европлан Сервис» с долями владения 100%.

Основным видом деятельности Группы является финансирование покупки в лизинг индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами на территории Российской Федерации различных типов автотранспортных средств. Группа приобретает лизинговые активы у поставщиков на территории Российской Федерации. Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа оказывала услуги в 85 собственных офисах. По состоянию на 30 июня 2023 года численность работников составляет 2 523 человека (31 декабря 2022 года: 2 427 человек).

## 2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы

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

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.

### Влияние геополитической ситуации

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

Группа продолжает осуществлять свою деятельность и обеспечивать малый и средний российский бизнес транспортными средствами. Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3 Основные принципы учетной политики

#### Основа подготовки отчетности

Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением указанного в настоящем разделе ниже.

Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное.

#### Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, впервые примененные Группой

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

- ▶ МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»;
- ▶ 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 – «Налоги на прибыль».

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

#### Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления 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. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы подверженности рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Группы возможности влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Основа консолидации (продолжение)

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, обусловленные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

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.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; реклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

#### Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, такие как торговые и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги, производные инструменты, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой и амортизированной стоимости, раскрывается в Пояснении 24.

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. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

#### **Оценка справедливой стоимости (продолжение)**

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

В случае активов и обязательств, которые оцениваются в финансовой отчетности по справедливой стоимости на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

#### **Финансовые активы и обязательства**

##### ***Первоначальное признание***

###### *Дата признания*

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

###### *Первоначальная оценка*

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 или исключая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «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;
- ▶ справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»);
- ▶ ССПУ.

Группа классифицирует и оценивает 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 подходов к оценке или признанию.

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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### *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.

Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому руководящему персоналу Группы;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Группы.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

*Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)*

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

#### **Финансовые активы и обязательства (продолжение)**

##### *Реклассификация финансовых активов и обязательств*

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

#### **Денежные и приравненные к ним средства**

Денежные и приравненные к ним средства включают объекты, легко конвертируемые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Денежные и приравненные к ним средства включают наличные денежные средства и высоколиквидные вклады в банках с установленным сроком погашения не более 90 дней. Средства, размещенные на срок более 90 дней, не относятся к денежным и приравненным к ним средствам.

Денежные и приравненные к ним средства 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 облигации выпущенные и привлеченные кредиты. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

#### **Производные финансовые инструменты и учет хеджирования**

##### *Первоначальное признание и последующая оценка*

Группа использует производные финансовые инструменты, такие как процентные свопы, для хеджирования своих процентных рисков. 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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

#### **Производные финансовые инструменты и учет хеджирования (продолжение)**

На дату начала отношений хеджирования Группа формально определяет и документально оформляет отношение хеджирования, к которому Группа намеревается применить учет хеджирования, а также цели по управлению риском и стратегию хеджирования.

В документации указываются инструмент хеджирования, объект хеджирования, описывается характер хеджируемого риска и то, каким образом Группа будет оценивать, отвечают ли данные отношения хеджирования требованиям к эффективности хеджирования (включая анализ источников неэффективности хеджирования и подходы к определению коэффициента хеджирования). Отношения хеджирования соответствуют критериям учета хеджирования, если выполняются все следующие требования к эффективности хеджирования:

- ▶ между объектом хеджирования и инструментом хеджирования существует экономическая взаимосвязь;
- ▶ фактор кредитного риска не оказывает доминирующего влияния на изменения стоимости, обусловленные указанной экономической взаимосвязью;
- ▶ коэффициент хеджирования, определенный для данных отношений хеджирования, отражает соотношение между количественным объемом объекта хеджирования, фактически хеджируемым Группой, и количественным объемом инструмента хеджирования, фактически используемым Группой для хеджирования указанного количественного объема объекта хеджирования.

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. 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.

(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 должен распределять 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 цены 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. Группа в качестве арендатора**

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

##### *Активы в форме права пользования*

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива в форме права пользования или срок аренды. Если у Группы имеется достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении предполагаемого срока полезного использования базового актива. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

#### **Аренда (продолжение)**

##### *Обязательства по аренде*

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

##### *Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

#### **ii. 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.

#### **iii. 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 финансовой аренды (лизинга)*

К возвращенным объектам финансовой аренды (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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Аренда (продолжение)

*Финансовые активы по амортизированной стоимости*

В случаях когда приобретение Группой актива по сделкам 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.

#### Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении развернуто.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

*Финансовые активы*

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

#### Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство признается с отражением разницы в балансовой стоимости первоначального и нового обязательств в составе прибыли или убытка.

#### Налогообложение

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

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности на отчетную дату.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- ▶ отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства в ходе операции, не являющейся объединением бизнесов, и на момент своего совершения не влияющей ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- ▶ в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние организации, ассоциированные организации, а также с долями участия в совместном предпринимательстве, если можно контролировать сроки восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, перенесенным на будущие периоды неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным наличие налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, перенесенные на будущие периоды неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- ▶ отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения бизнесов, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- ▶ в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние организации, ассоциированные организации, а также с долями участия в совместном предпринимательстве, отложенные налоговые активы признаются только в той мере, в которой есть вероятность восстановления временных разниц в обозримом будущем и возникновение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той мере, в которой перестает быть вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить отложенные налоговые активы.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе общих и административных 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)

#### Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает затраты на регулярные замены частей оборудования, если они отвечают критериям признания. При необходимости замены значительных компонентов оборудования через определенные промежутки времени Группа отдельно амортизирует их на основании соответствующих индивидуальных сроков полезного использования. Аналогичным образом, при проведении существенного технического осмотра, затраты, связанные с ним, признаются в балансовой стоимости основных средств как замена оборудования, если выполняются критерии признания. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются в составе прибыли или убытка в момент их возникновения. Приведенная стоимость ожидаемых затрат по выводу актива из эксплуатации после его использования включается в первоначальную стоимость соответствующего актива, если выполняются критерии признания оценочного обязательства.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Здания	30 лет
Компьютерное оборудование	5 лет
Офисное оборудование	5 лет
Автомобили	5 лет
Прочее оборудование	5 лет

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Признание объекта основных средств и любого первоначально признанного значительного компонента объекта основных средств прекращается после их выбытия (т.е. на дату, на которую их получатель приобретает контроль) либо если от их использования или выбытия не ожидается будущих экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие при прекращении признания актива (рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в состав прибыли или убытка в сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе при прекращении признания актива.

#### Нематериальные активы, отличные от гудвила

Нематериальные активы, отличные от гудвила, включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно и созданные самой организацией, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам и вознаграждениям работникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для работников по окончании трудовой деятельности.

Группа использует долгосрочную программу вознаграждения ключевого руководящего персонала, в соответствии с которой Группа формирует резерв в составе прочих обязательств согласно МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», выплаты из которого производятся по результатам достижения установленных показателей деятельности.

#### Акционерный капитал

##### *Акционерный капитал*

Обыкновенные акции и привилегированные акции с необязательными к выплате дивидендами классифицируются как капитал. Внешние расходы, прямо относящиеся к выпуску новых акций, не связанному со сделками по приобретению бизнеса, отражаются в составе капитала как удержание из вырученных сумм. Любое превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций признается как добавочный капитал.

##### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

#### Сегментная отчетность

Группа осуществляет деятельность в одном сегменте «Лизинговая деятельность»:

- лизинговая деятельность включает в себя заключение договоров финансовой аренды (лизинга) с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и последующий контроль над исполнением данных договоров.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод ожидается с высокой степенью вероятности.

(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.

##### *Процентная и аналогичная выручка и расходы*

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, 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 процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Группа рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Группа возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости. В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Группа рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов. Указанный порядок отражения выручки не относится к операциям финансовой аренды (лизинга).

##### *Комиссионные доходы*

Группа получает комиссионные доходы от оказания различных видов услуг клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- ▶ *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени.*  
Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода.
- ▶ *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций.*  
Комиссионные доходы, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, признаются в момент совершения операции.

##### *Дивидендный доход*

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

#### **Пересчет иностранных валют**

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой компаний Группы и валютой представления отчетности Группы.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке по статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года официальный курс ЦБ РФ составлял 87,0341 российских рублей и 70,3375 российских рублей за 1 доллар США, соответственно. На 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года официальный курс ЦБ РФ составлял 95,1052 российских рублей и 75,6553 российских рублей за 1 евро, соответственно.

#### **Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу**

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, 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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 4 Использование критических бухгалтерских оценок и суждений при применении положений учетной политики

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

##### Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении 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 ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

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

#### 5 Денежные и приравненные к ним средства

	<b>30 июня 2023 года</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
Расчетные счета в банках	1 971 458	1 780 017
Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней	14 403 076	8 400 534
<b>Денежные и приравненные к ним средства до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>16 374 534</b>	<b>10 180 551</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 170)	(7 922)
<b>Всего денежных и приравненным к ним средств</b>	<b>16 363 364</b>	<b>10 172 629</b>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 5 Денежные и приравненные к ним средства (продолжение)

Остатки по расчетным счетам в банках и срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней не являются просроченными или обесцененными. Кредитное качество денежных и приравненных к ним средств основывается на рейтинге агентства «АКРА». Анализ кредитного качества расчетных счетов в банках и срочных депозитов в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Расчетные счета в банках	Срочные депозиты в банках с первоначаль- ным сроком погашения не более 90 дней	Расчетные счета в банках	Срочные депозиты в банках с первоначаль- ным сроком погашения не более 90 дней
<b>Непросроченные и необесцененные</b>				
- с кредитным рейтингом AAA(RU)	206 098	8 004 863	264 156	3 003 714
- с кредитным рейтингом от AA-(RU) (включительно) до AA+(RU)	753 061	3 394 617	21 450	3 393 679
- с кредитным рейтингом от A-(RU) (включительно) до A+(RU)	1 002 157	3 003 589	1 481 257	2 003 062
- с кредитным рейтингом от BBB-(RU) (включительно) до BBB+(RU)	9 071	–	4 296	–
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 071	7	8 858	79
<b>Всего денежных и приравненным к ним средств</b>	<b>1 971 458</b>	<b>14 403 076</b>	<b>1 780 017</b>	<b>8 400 534</b>

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года у Группы имеется по одному контрагенту, агрегированные остатки на расчетных счетах и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения не более 90 дней в которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по данным контрагентам по состоянию на 30 июня 2023 года составляет 8 015 684 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 3 395 728 тыс. рублей).

Все остатки средств, приравненных к денежным средствам, отнесены к Стадии 1. Описание Стадий приведено в Пояснении 22. Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года и 30 июня 2022 года, приведен ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2023 года	30 июня 2022 года
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января</b>	<b>(7 922)</b>	<b>(11 633)</b>
(Создание) восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 248)	3 332
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня</b>	<b>(11 170)</b>	<b>(8 301)</b>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 6 Производные финансовые инструменты

По состоянию на 30 июня 2023 года у Группы имеются следующие процентные свопы:

	Балансовая стоимость – активы	Балансовая стоимость – обязательства	Номинальная стоимость
<b>Производные финансовые инструменты хеджирования денежных потоков</b>			
Процентные свопы	196 247	184 621	60 495 057
<b>Всего производных финансовых инструментов</b>	<b>196 247</b>	<b>184 621</b>	<b>60 495 057</b>

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

	Балансовая стоимость – активы	Балансовая стоимость – обязательства	Номинальная стоимость
<b>Производные финансовые инструменты хеджирования денежных потоков</b>			
Процентные свопы	143 299	429 071	57 673 837
<b>Всего производных финансовых инструментов</b>	<b>143 299</b>	<b>429 071</b>	<b>57 673 837</b>

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

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Всего
На 30 июня 2023 года	1 367 666	14 142 029	14 898 807	30 086 555	<b>60 495 057</b>
На 31 декабря 2022 года	565 445	10 273 336	14 669 699	32 165 357	<b>57 673 837</b>

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 (Пояснение 22). По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года переменной составляющей процентных свопов и объектов хеджирования является ключевая ставка ЦБ РФ. По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года фиксированной составляющей процентных свопов является фиксированная процентная ставка в размере 6,58-12,23% годовых.

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)

## 6 Производные финансовые инструменты (продолжение)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, эффективная часть изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов для целей хеджирования, отраженная как часть прочего совокупного дохода в составе капитала, составила 242 399 тыс. рублей с учетом реклассифицированного и признанного в составе процентных расходов в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе результата в сумме 443 980 тыс. рублей и отложенного налога в сумме 60 600 тыс. рублей (30 июня 2022 года: 389 352 тыс. рублей, 845 365 тыс. рублей и 97 338 тыс. рублей, соответственно).

## 7 Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости

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

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

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)

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

\* Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, 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)

## 7 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 30 июня 2023 года по рейтингам, присвоенным на момент заключения сделки, представлен следующим образом:

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



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 7 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 2022 года по рейтингам, присвоенным на момент заключения сделки, представлен следующим образом:

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

В период действия договора лизинга Группа сохраняет право собственности на актив. Риски, сопутствующие владению арендуемым активом, включая его повреждение в силу различных причин и хищение/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 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года составило бы:

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа не имеет лизингополучателей, совокупные остатки по счетам которых составляют более 10% капитала. По состоянию на 30 июня 2023 года совокупная сумма остатков по крупнейшим 50 лизингополучателям составляет 7% от чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2022 года: 8%). По состоянию на 30 июня 2023 года совокупная сумма остатков по крупнейшему лизингополучателю составляет 0,3% от чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2022 года: 0,4%).

## 8 Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам

Активы, приобретенные для передачи в лизинг, представляют собой активы, которые будут впоследствии переданы арендаторам. Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам представляют собой платежи поставщикам за активы, которые будут впоследствии переданы арендаторам.

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

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

	30 июня 2023 года	30 июня 2022 года
<b>Резерв под обесценение по состоянию на 1 января</b>	<b>(21 180)</b>	<b>(12 019)</b>
Создание резерва под обесценение	(26 822)	(6 153)
Списание	–	5 922
<b>Резерв под обесценение по состоянию на 30 июня</b>	<b>(48 002)</b>	<b>(12 250)</b>

## 9 Дебиторская задолженность по лизингу

Дебиторская задолженность по лизингу состоит из сумм, причитающихся по прекращенным договорам лизинга.

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Дебиторская задолженность по лизингу	288 962	229 817
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(56 925)	(47 921)
<b>Всего дебиторской задолженности по лизингу</b>	<b>232 037</b>	<b>181 896</b>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 9 Дебиторская задолженность по лизингу (продолжение)

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по лизингу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года. Описание Стадий приведено в Пояснении 22.

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Стадия 2	Стадия 3	Всего	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<b>На 1 января 2023 года</b>	<b>(66)</b>	<b>(47 855)</b>	<b>(47 921)</b>	<b>14 047</b>	<b>215 770</b>	<b>229 817</b>
<i>Движения с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ лизинговых активов</i>						
Переводы в Стадию 3	3	(237)	(234)	(1 794)	1 794	-
Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости	(299)	(350 453)	(350 752)	5 867	463 272	469 139
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	3	(68 015)	(68 012)	-	-	-
<b>Всего движений с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ лизинговых активов</b>	<b>(293)</b>	<b>(418 705)</b>	<b>(418 998)</b>	<b>4 073</b>	<b>465 066</b>	<b>469 139</b>
<i>Движения без влияния на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ лизинговых активов</i>						
Списание	-	409 994	409 994	-	(409 994)	(409 994)
<b>На 30 июня 2023 года</b>	<b>(359)</b>	<b>(56 566)</b>	<b>(56 925)</b>	<b>18 120</b>	<b>270 842</b>	<b>288 962</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по лизингу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года.

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Стадия 2	Стадия 3	Всего	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<b>На 1 января 2022 года</b>	<b>(79)</b>	<b>(111 483)</b>	<b>(111 562)</b>	<b>10 338</b>	<b>165 046</b>	<b>175 384</b>
<i>Движения с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ лизинговых активов</i>						
Переводы в Стадию 3	5	(51)	(46)	(572)	572	-
Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости	(67)	(145 530)	(145 597)	11 010	273 643	284 653
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	-	30 339	30 339	-	-	-
<b>Всего движений с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ лизинговых активов</b>	<b>(62)</b>	<b>(115 242)</b>	<b>(115 304)</b>	<b>10 438</b>	<b>274 215</b>	<b>284 653</b>
<i>Движения без влияния на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ лизинговых активов</i>						
Списание	-	153 524	153 524	-	(153 524)	(153 524)
<b>На 30 июня 2022 года</b>	<b>(141)</b>	<b>(73 201)</b>	<b>(73 342)</b>	<b>20 776</b>	<b>285 737</b>	<b>306 513</b>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 9 Дебиторская задолженность по лизингу (продолжение)

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по лизингу по состоянию на 30 июня 2023 года представлен следующим образом:

	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Дебиторская задолженность по лизингу	18 120	270 842	288 962
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(359)	(56 566)	(56 925)
<b>Всего дебиторской задолженности по лизингу, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>17 761</b>	<b>214 276</b>	<b>232 037</b>

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по лизингу по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен следующим образом:

	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Дебиторская задолженность по лизингу	14 047	215 770	229 817
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(66)	(47 855)	(47 921)
<b>Всего дебиторской задолженности по лизингу, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>13 981</b>	<b>167 915</b>	<b>181 896</b>

Если предположить, что по всей дебиторской задолженности по лизингу будет отсутствовать возможность изъятия и реализации лизингового актива, то увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности, находящейся в Стадии 3, на 30 июня 2023 года составило бы 119 644 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 90 169 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 10 Основные средства и активы в форме права пользования

Изменения в составе основных средств и активов в форме права пользования за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года и 30 июня 2022 года, представлены следующим образом:

	<b>Активы в собственности Группы</b>			<b>Активы в форме права пользования (аренда офисов)</b>	<b>Всего основных средств и активов в форме права пользования</b>
	<b>Автомобили, сдаваемые в операционную аренду</b>	<b>Компьютерное оборудование</b>	<b>Прочие</b>		
<b>Фактические затраты</b>					
<b>На 1 января 2022 года</b>	<b>1 541 184</b>	<b>554 429</b>	<b>822 351</b>	<b>1 542 485</b>	<b>4 460 449</b>
Приобретение	309 112	84 802	45 163	–	<b>439 077</b>
Выбытие	(152 514)	(5 648)	(332 763)	(7 509)	<b>(498 434)</b>
Перевод между категориями	2 010	–	(2 010)	–	–
Переоценка	–	–	–	(54 359)	<b>(54 359)</b>
<b>На 30 июня 2022 года</b>	<b>1 699 792</b>	<b>633 583</b>	<b>532 741</b>	<b>1 480 617</b>	<b>4 346 733</b>
<b>На 1 января 2023 года</b>	<b>1 858 472</b>	<b>654 425</b>	<b>494 088</b>	<b>2 194 885</b>	<b>5 201 870</b>
Приобретение	768 273	93 640	25 740	–	<b>887 653</b>
Выбытие	(170 015)	(870)	(25 401)	–	<b>(196 286)</b>
Признание/переоценка	–	–	–	28 017	<b>28 017</b>
<b>На 30 июня 2023 года</b>	<b>2 456 730</b>	<b>747 195</b>	<b>494 427</b>	<b>2 222 902</b>	<b>5 921 254</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
<b>На 1 января 2022 года</b>	<b>(115 088)</b>	<b>(338 129)</b>	<b>(457 016)</b>	<b>(730 789)</b>	<b>(1 641 022)</b>
Амортизационные отчисления	(56 167)	(42 322)	(46 352)	(131 566)	<b>(276 407)</b>
Выбытие	29 456	5 301	181 533	7 509	<b>223 799</b>
<b>На 30 июня 2022 года</b>	<b>(141 799)</b>	<b>(375 150)</b>	<b>(321 835)</b>	<b>(854 846)</b>	<b>(1 693 630)</b>
<b>На 1 января 2023 года</b>	<b>(160 240)</b>	<b>(408 872)</b>	<b>(319 169)</b>	<b>(981 777)</b>	<b>(1 870 058)</b>
Амортизационные отчисления	(84 518)	(45 706)	(26 901)	(134 144)	<b>(291 269)</b>
Выбытие	45 009	753	20 332	–	<b>66 094</b>
<b>На 30 июня 2023 года</b>	<b>(199 749)</b>	<b>(453 825)</b>	<b>(325 738)</b>	<b>(1 115 921)</b>	<b>(2 095 233)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
<b>На 1 января 2022 года</b>	<b>1 426 096</b>	<b>216 300</b>	<b>365 335</b>	<b>811 696</b>	<b>2 819 427</b>
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>1 698 232</b>	<b>245 553</b>	<b>174 919</b>	<b>1 213 108</b>	<b>3 331 812</b>
<b>На 30 июня 2023 года</b>	<b>2 256 981</b>	<b>293 370</b>	<b>168 689</b>	<b>1 106 981</b>	<b>3 826 021</b>

Анализ недисконтированных арендных платежей (исключая НДС) к получению по договорам операционной аренды, по которым Группа выступает арендодателем, по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года представлен ниже.

	<b>30 июня 2023 года</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
Со сроком погашения до 1 года	697 801	493 188
Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	613 715	416 460
Со сроком погашения от 2 до 3 лет	453 835	337 158
Со сроком погашения от 3 до 4 лет	130 729	75 448
Со сроком погашения от 4 до 5 лет	57 207	5 942
<b>Всего недисконтированных арендных платежей к получению</b>	<b>1 953 287</b>	<b>1 328 196</b>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 11 Прочие активы

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность по страховым премиям и организации предоставления автомобильных услуг	2 153 411	1 613 564
Расчеты с контрагентами	128 965	129 673
Дебиторская задолженность по страховым комиссиям	77 120	48 586
Займы контрагентам	–	40 000
Прочие	118 683	165 147
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(58 923)	(53 879)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>2 419 256</b>	<b>1 943 091</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Возвращенные объекты лизинга	3 212 731	3 013 590
Нематериальные активы	487 109	403 047
Авансовые платежи контрагентам	215 640	140 415
Расходы будущих периодов	88 225	90 131
Авансовые платежи по страхованию	67 582	71 302
Расчеты по налогам	135 653	1 428
Прочие	45 582	68 430
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>4 252 522</b>	<b>3 788 343</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>6 671 778</b>	<b>5 731 434</b>

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.

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

	30 июня 2023 года	30 июня 2022 года
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января</b>	<b>(53 879)</b>	<b>(30 368)</b>
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7 372)	(15 761)
Списание	2 328	–
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня</b>	<b>(58 923)</b>	<b>(46 129)</b>

## 12 Привлеченные кредиты

По состоянию на 30 июня 2023 года привлеченные кредиты в сумме 111 955 850 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 94 209 259 тыс. рублей) представляют собой кредиты, привлеченные в российских рублях в большей части от банков, зарегистрированных на территории Российской Федерации.



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 12 Привлеченные кредиты (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2023 года Группа имеет обязательства по привлеченным кредитам перед шестью контрагентами (31 декабря 2022 года: семь контрагентов), общая сумма задолженности по привлеченным кредитам перед каждым из которых превышает 10% капитала. Совокупный объем указанной задолженности по состоянию на 30 июня 2023 года составляет 100 432 685 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 91 850 857 тыс. рублей).

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

## 13 Облигации выпущенные

Облигации выпущенные представлены следующим образом:

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

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 (Пояснение 22).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 14 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<b>30 июня 2023 года</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Расчеты с контрагентами	955 312	597 719
Расчеты со страховыми компаниями	842 204	768 246
Расчеты с работниками	253 264	–
Начисленные расходы	15 292	22 076
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>2 066 072</b>	<b>1 388 041</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Резерв под отложенное вознаграждение работникам	1 585 642	2 144 545
Резерв под возможные выплаты по судебным разбирательствам	266 916	245 340
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	198 761	48 888
Доходы будущих периодов, в том числе по государственным субсидиям	56 536	103 423
Прочие	168 570	133 852
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>2 276 425</b>	<b>2 676 048</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>4 342 497</b>	<b>4 064 089</b>

Анализ изменений резервов под отложенное вознаграждение работникам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 и 30 июня 2022 года, приведен ниже:

	<b>За шесть месяцев, закончившихся</b>	
	<b>30 июня 2023 года</b>	<b>30 июня 2022 года</b>
<b>Резерв под отложенное вознаграждение работникам на 1 января</b>	<b>2 144 545</b>	<b>1 786 567</b>
Создание резерва под отложенное вознаграждение работникам	1 236 872	1 019 703
Выплаты	(1 795 775)	(1 823 565)
<b>Резерв под отложенное вознаграждение работникам на 30 июня</b>	<b>1 585 642</b>	<b>982 705</b>

Анализ изменений резервов под возможные выплаты по судебным разбирательствам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 и 30 июня 2022 года, приведен ниже:

	<b>За шесть месяцев, закончившихся</b>	
	<b>30 июня 2023 года</b>	<b>30 июня 2023 года</b>
<b>Резерв под возможные выплаты по судебным разбирательствам на 1 января</b>	<b>245 340</b>	<b>163 522</b>
Создание резерва под возможные выплаты по судебным разбирательствам	216 590	101 215
Выплаты	(195 014)	(66 646)
<b>Резерв под возможные выплаты по судебным разбирательствам на 30 июня</b>	<b>266 916</b>	<b>198 091</b>

## 15 Акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года полностью оплаченный акционерный капитал ПАО «ЛК «Европлан» в сумме 120 000 тыс. рублей состоит из 120 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 15 Акционерный капитал (продолжение)

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

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2023 года	30 июня 2022 года
<b>Прибыль за период, причитающаяся акционерам Группы</b>	<b>7 005 146</b>	<b>5 528 619</b>
Средневзвешенное количество акций в обращении	120 000 000	120 000 000
<b>Прибыль на акцию (в рублях на акцию)</b>	<b>58,38</b>	<b>46,07</b>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, Группа объявила и выплатила акционеру дивиденды по результатам 2022 года в сумме 2 000 400 тыс. рублей (16,67 рублей на акцию). В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Группа объявила о выплате дивидендов по результатам 2021 года в сумме 2 000 400 тыс. рублей (16,67 рублей на акцию).

## 16 Процентные расходы

Процентные расходы представлены следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2023 года	30 июня 2022 года
Привлеченные кредиты	(5 492 713)	(4 629 870)
Выпущенные облигации	(1 922 847)	(2 042 250)
Обязательства по аренде	(73 361)	(46 995)
Прочие обязательства	(973)	–
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>(7 489 894)</b>	<b>(6 719 115)</b>

## 17 Прочие доход и расход

Прочий доход представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2023 года	30 июня 2022 года
Доход от организации предоставления услуг, связанных с автомобилем	1 978 787	1 462 551
Прочие доходы от лизинговой деятельности	1 726 684	1 291 708
Агентские комиссии по стандартным видам страхования	1 641 908	1 245 860
Чистый доход от реализации имущества по расторгнутым договорам лизинга	661 029	557 848
Доходы от операционной аренды	353 963	273 534
Компенсация скидки, предоставленной лизингополучателям	39 258	125 397
<b>Всего прочего дохода</b>	<b>6 401 629</b>	<b>4 956 898</b>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 17 Прочие доход и расход (продолжение)

Чистый доход от реализации имущества по расторгнутым договорам лизинга представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2023 года	30 июня 2022 года
Цена реализации имущества, включая передачи в повторный лизинг	4 129 910	2 245 010
Стоимость реализованного имущества	(3 468 881)	(1 687 162)
<b>Всего чистого дохода от реализации имущества по расторгнутым договорам лизинга</b>	<b>661 029</b>	<b>557 848</b>

Прочий расход представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2023 года	30 июня 2022 года
Обесценение возвращенных объектов лизинга	(117 501)	(30 018)
Расходы по операционной аренде	(95 651)	(76 652)
Расходы по вышедшему из лизинга имуществу	(81 460)	(56 062)
Амортизация активов, сдаваемых в операционную аренду	(84 518)	(56 167)
Прочие расходы	(106 041)	(63 604)
<b>Всего прочего расхода</b>	<b>(485 171)</b>	<b>(282 503)</b>

## 18 Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочих резервов

Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочих резервов представлено следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2023 года	30 июня 2022 года
<b>Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов</b>		
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости	(280 002)	(165 124)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности по лизингу	(418 998)	(115 304)
<b>Всего изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов</b>	<b>(699 000)</b>	<b>(280 428)</b>
<b>Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих активов</b>		
(Создание) восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам	(3 248)	3 332
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(7 372)	(15 761)
<b>Всего изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих активов</b>	<b>(10 620)</b>	<b>(12 429)</b>
<b>Изменение резервов под прочие убытки</b>		
Создание резерва под обесценение по активам, приобретенным для передачи в лизинг, и авансовым платежам поставщикам по лизинговым сделкам	(26 822)	(6 153)
Создание резерва по судебным разбирательствам	(216 590)	(101 215)
<b>Всего изменения резервов под прочие убытки</b>	<b>(243 412)</b>	<b>(107 368)</b>
<b>Всего изменения резервов под кредитные убытки и прочие убытки</b>	<b>(953 032)</b>	<b>(400 225)</b>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 19 Расходы на персонал

Расходы на персонал представлены следующим образом:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 июня 2023 года</i>	<i>30 июня 2022 года</i>
Вознаграждение работникам	(2 744 691)	(2 510 690)
Расходы по обязательному социальному страхованию	(609 828)	(591 047)
Прочие расходы на персонал	(79 488)	(69 197)
<b>Всего расходов на персонал</b>	<b>(3 434 007)</b>	<b>(3 170 934)</b>

## 20 Общие и административные расходы

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 июня 2023 года</i>	<i>30 июня 2022 года</i>
Реклама и маркетинг	(262 274)	(305 827)
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	(206 751)	(220 240)
Общехозяйственные и прочие административные расходы	(187 933)	(188 887)
Амортизация нематериальных активов	(52 919)	(27 678)
Краткосрочная аренда	(42 530)	(49 595)
Коммунальные и эксплуатационные услуги	(36 036)	(33 604)
Услуги связи	(16 088)	(15 166)
Профессиональные услуги	(14 447)	(16 280)
Прочие	(753)	(1 480)
<b>Всего общих и административных расходов</b>	<b>(819 731)</b>	<b>(858 757)</b>

## 21 Налог на прибыль

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

	<i>За шесть месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 июня 2023 года</i>	<i>30 июня 2022 года</i>
Расходы по текущему налогу на прибыль	(522 595)	(933 850)
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(1 215 706)	(461 446)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>(1 738 301)</b>	<b>(1 395 296)</b>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 21 Налог на прибыль (продолжение)

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 и налоговой отчетности. Налоговое влияние движения данных временных разниц представлено далее и отражается по ставке 20%.

	1 января 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	30 июня 2023 года
Привлеченные кредиты и облигации выпущенные	–	11 071	–	11 071
Обязательства по аренде	265 727	(14 780)	–	250 947
Прочие обязательства	508 439	(86 868)	–	421 571
<b>Активы по отложенному налогу на прибыль</b>	<b>774 166</b>	<b>(90 577)</b>	<b>–</b>	<b>683 589</b>
Производные финансовые инструменты	57 153	1 121	(60 600)	(2 326)
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	(3 339 875)	(1 103 476)	–	(4 443 351)
Основные средства и активы в форме права пользования	(267 390)	22 263	–	(245 127)
Прочие активы	(467 505)	(38 971)	–	(506 476)
Привлеченные кредиты и облигации выпущенные	6 065	(6 065)	–	–
<b>Обязательства по отложенному налогу на прибыль</b>	<b>(4 011 552)</b>	<b>(1 125 128)</b>	<b>(60 600)</b>	<b>(5 197 280)</b>
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(3 237 386)</b>	<b>(1 215 705)</b>	<b>(60 600)</b>	<b>(4 513 691)</b>

  

	1 января 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	30 июня 2022 года
Прочие активы	189 188	(189 188)	–	–
Обязательства по аренде	180 196	(34 990)	–	145 206
Прочие обязательства	458 197	(153 201)	–	304 996
<b>Активы по отложенному налогу на прибыль</b>	<b>827 581</b>	<b>(377 379)</b>	<b>–</b>	<b>450 202</b>
Производные финансовые инструменты	(126 546)	1 619	97 338	(27 589)
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	(2 875 851)	88 569	–	(2 787 282)
Основные средства и активы в форме права пользования	(309 460)	153 827	–	(155 633)
Прочие активы	–	(331 131)	–	(331 131)
Привлеченные кредиты и облигации выпущенные	(31 249)	3 049	–	(28 200)
<b>Обязательства по отложенному налогу на прибыль</b>	<b>(3 343 106)</b>	<b>(84 067)</b>	<b>97 338</b>	<b>(3 329 835)</b>
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(2 515 525)</b>	<b>(461 446)</b>	<b>97 338</b>	<b>(2 879 633)</b>

По состоянию на 30 июня 2023 года агрегированная сумма временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, в отношении которых не признаются отложенные налоговые обязательства, составляет 8 762 279 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 8 644 695 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 22 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности), а также операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (включая валютный риск, риск изменения процентной ставки и прочие ценовые риски), кредитный риск и риск ликвидности. Главными задачами управления финансовыми рисками являются определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками нацелено на обеспечение надежного функционирования внутренней политики и мероприятий по минимизации операционных и правовых рисков.

### Структура управления рисками

Управление рисками осуществляется на всех уровнях корпоративного управления и представлено следующим образом.

Правление обеспечивает осуществление стратегии, утверждает политику по управлению рисками, распределяет функции по управлению рисками между подразделениями Группы и контролирует их выполнение. Правление несет ответственность за установление общих лимитов риска по типам риска и типам деятельности. Правление регулярно анализирует отчеты об уровне риска и при необходимости перераспределяет лимиты риска.

В обязанности *Департамента оценки рисков* входят:

- ▶ рассмотрение и структуризация новых лимитов, содействие Правлению в утверждении политики управления рисками;
- ▶ 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, включая риски, сопутствующие лизинговому портфелю;
- ▶ присвоение кредитным рискам соответствующей категории;
- ▶ мониторинг финансового положения клиентов (корпоративные клиенты и клиенты, по которым произошло повышение риска);
- ▶ оценка и мониторинг активов, переданных в лизинг (обеспечение).

В обязанности *Кредитного комитета* входит:

- ▶ рассмотрение и утверждение лимитов по договорам корпоративного финансирования;
- ▶ определение и утверждение условий предоставления объектов лизинга;
- ▶ присвоение кредитным рискам соответствующей категории.

*Казначейство* отвечает за управление валютным риском, риском ликвидности и риском изменения процентной ставки.

*Департамент по работе с портфельными активами* отвечает за уведомление клиентов о просроченных лизинговых платежах (ранний этап взыскания дебиторской задолженности) и мониторинг возврата средств по просроченным чистым инвестициям в лизинг и финансовым активам по амортизированной стоимости.

*Департамент продаж автомобилей с пробегом* отвечает за продажу активов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Политика в области управления рисками

Политика в области управления рисками утверждается Правлением и Советом директоров Компании. Целью настоящей политики в области управления рисками является определение стандартов формирования лизингового портфеля с учетом специфических отраслевых рисков, а также определение особых критериев оценки платежеспособности с учетом структуры лимитов риска и активов, переданных в лизинг (обеспечение).

Решение о заключении договора лизинга, в первую очередь, принимается в зависимости от кредитоспособности лизингополучателя, подтверждаемой его кредитным рейтингом по внутренней системе, а также от предмета лизинга, предоставляемого по договору. Присваивая рейтинг, Группа учитывает такие факторы, как финансовое положение клиента, рынок, на котором он осуществляет свою деятельность, конкурентоспособность продукции и организацию системы управления клиента.

Группа использует следующий подход к активам, представляющим собой обеспечение:

- ▶ Группа является собственником имущества, переданного по договору лизинга;
- ▶ Группой финансируется ликвидное и высоколиквидное имущество (неликвидные активы не финансируются);
- ▶ в большинстве случаев от лизингополучателя требуется уплатить аванс по лизинговой сделке.

В качестве дополнительного обеспечения могут выступать:

- ▶ корпоративная гарантия / поручительство;
- ▶ личное поручительство владельца/директора.

С помощью специальных методов Группа определяет размер обеспечения в зависимости от типа сделки, а также мероприятия по мониторингу справедливой стоимости обеспечения, которые включают требование дополнительного обеспечения в случае обесценения текущего обеспечения. С целью снижения рисков Группа выставляет требование об обязательном страховании передаваемых в лизинг активов.

### Политика и процедуры по утверждению условий договоров лизинга

Главная особенность процесса одобрения договора лизинга заключается в четком разделении между коммерческой составляющей организации этого процесса и процедурами по управлению рисками. Уровень риска определяется подразделениями, занимающимися организацией финансирования и осуществляющими управление рисками.

Рейтинговая группа для анализа кредитного качества зависит от финансовых показателей деятельности клиента, ликвидности имущества, передаваемого в лизинг, авансового платежа клиента в лизинговой сделке и наличия дополнительного обеспечения. Последующая поддержка и мониторинг операций по лизингу осуществляется менеджерами по работе с клиентами, менеджерами отдела контроля платежей, экспертами по мониторингу (мониторинг обслуживания долга), кредитными экспертами (мониторинг финансовых показателей) и менеджерами по оценке имущественных рисков (мониторинг лизингового имущества).

### 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.



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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.

#### Оценка обесценения

Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем чистым инвестициям в лизинг и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении оставшегося срока действия финансового 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.

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 (в том числе чистых инвестиций в лизинг и дебиторской задолженности по лизингу) 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 или 3 в Стадию 1.
- Стадия 2: Если кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, 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 оценки ОКУ в любом случае, когда контрагент просрочил предусмотренные хотя бы по одной сделке с Группой 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 сделок с контрагентом независимо от срока просрочки. Финансовые инструменты с выявленными признаками недобросовестных действий со стороны контрагента также относятся к Стадии 3.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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 оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка и определяется на основе риск-сегмента и дней просрочки. Значения ОКУ определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции (Марковские цепи). В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической среды. Дефолт может произойти в течение рассматриваемого периода, если признание финансового актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Сумма активов под риском (EAD)	Сумма активов под риском (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Представляет собой потери, возникающие в случае наступления дефолта. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые Группа получает и ожидает получить, дисконтированными по эффективной процентной ставке, с учетом опыта реализации активов. Значения LGD определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

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, Банка России и консенсус-прогнозы крупнейших финансовых институтов в качестве исходных экономических данных и сценариев.

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости по Стадиям раскрыты в Пояснении 7.

### Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, при которой Группа может столкнуться со сложностями в исполнении своих обязательств. Уровень ликвидности постоянно отслеживается с целью создания и поддержания диверсифицированной ресурсной базы. Управление риском потери ликвидности осуществляет Казначейство.

Казначейство осуществляет текущее управление риском ликвидности с целью поддержания текущей и среднесрочной ликвидности. Ключевые инструменты управления включают в себя ежедневное и долгосрочное планирование движения денежных средств, анализ разрывов ликвидности, неиспользованные лимиты по кредитным договорам (овердрафт) и создание портфеля ликвидных активов.

Группа обладает существенным запасом по ликвидности, поскольку на всех сроках погашения финансовые активы превышают финансовые обязательства.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

Анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 30 июня 2023 года представлен следующим образом:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет / с неопреде- ленным сроком	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	16 363 364	–	–	–	–	<b>16 363 364</b>
Производные финансовые инструменты	(22 456)	(32 412)	81 710	169 405	–	<b>196 247</b>
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	8 385 220	33 049 245	34 285 065	108 935 930	266 801	<b>184 922 261</b>
Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	3 911 433	372 469	–	–	–	<b>4 283 902</b>
Дебиторская задолженность по лизингу	–	232 037	–	–	–	<b>232 037</b>
Предоплата по текущему налогу на прибыль	261 875	–	–	–	–	<b>261 875</b>
НДС к возмещению	2 097 348	–	–	–	–	<b>2 097 348</b>
Основные средства и активы в форме права пользования	–	–	–	–	3 826 021	<b>3 826 021</b>
Прочие активы	1 040 296	3 719 174	380 288	1 042 142	489 878	<b>6 671 778</b>
<b>Всего активов</b>	<b>32 037 080</b>	<b>37 340 513</b>	<b>34 747 063</b>	<b>110 147 477</b>	<b>4 582 700</b>	<b>218 854 833</b>
<b>Обязательства</b>						
Производные финансовые инструменты	21 903	91 079	38 218	33 421	–	<b>184 621</b>
Авансы, полученные от лизингополучателей	2 918 004	298 980	–	–	–	<b>3 216 984</b>
Привлеченные кредиты	3 066 329	22 113 268	26 072 075	60 704 178	–	<b>111 955 850</b>
Облигации выпущенные	–	7 500 417	9 985 480	30 864 087	5 647 047	<b>53 997 031</b>
Обязательства по аренде	17 495	89 620	106 680	1 033 550	7 390	<b>1 254 735</b>
Текущий налог на прибыль к уплате	43 252	–	–	–	–	<b>43 252</b>
НДС к уплате	92 927	185 853	–	–	–	<b>278 780</b>
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	4 513 691	<b>4 513 691</b>
Прочие обязательства	1 907 428	554 971	969 887	910 165	46	<b>4 342 497</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>8 067 338</b>	<b>30 834 188</b>	<b>37 172 340</b>	<b>93 545 401</b>	<b>10 168 174</b>	<b>179 787 441</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>23 969 742</b>	<b>6 506 325</b>	<b>(2 425 277)</b>	<b>16 602 076</b>	<b>(5 585 474)</b>	<b>39 067 392</b>
<b>Накопленная позиция ликвидности</b>	<b>23 969 742</b>	<b>30 476 067</b>	<b>28 050 790</b>	<b>44 652 866</b>	<b>39 067 392</b>	

По состоянию на 30 июня 2023 года выпущенные облигации в сумме 5 647 047 тыс. рублей со сроком погашения более 5 лет могут быть предъявлены к выкупу Группе досрочно по усмотрению держателей облигаций в установленные даты оферт в период от 12 месяцев до 5 лет.

По состоянию на 30 июня 2023 года сумма неиспользованных лимитов по кредитным линиям без обязательств выдачи составляет 20 983 987 тыс. рублей, сроки лимитов действуют до периода от 1 месяца до 5 лет.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет / с неопреде- ленным сроком	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	10 172 629	–	–	–	–	<b>10 172 629</b>
Производные финансовые инструменты	(125)	70 264	42 269	30 891	–	<b>143 299</b>
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	7 745 988	29 634 855	31 172 508	95 630 658	23 106	<b>164 207 115</b>
Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	3 994 274	306 740	–	–	–	<b>4 301 014</b>
Дебиторская задолженность по лизингу	–	181 896	–	–	–	<b>181 896</b>
Предоплата по текущему налогу на прибыль	13 646	–	–	–	–	<b>13 646</b>
НДС к возмещению	1 210 458	–	–	–	–	<b>1 210 458</b>
Основные средства и активы в форме права пользования	–	–	–	–	3 331 812	<b>3 331 812</b>
Прочие активы	960 106	3 409 024	332 025	601 047	429 232	<b>5 731 434</b>
<b>Всего активов</b>	<b>24 096 976</b>	<b>33 602 779</b>	<b>31 546 802</b>	<b>96 262 596</b>	<b>3 784 150</b>	<b>189 293 303</b>
<b>Обязательства</b>						
Производные финансовые инструменты	49 111	248 957	98 729	32 274	–	<b>429 071</b>
Авансы, полученные от лизингополучателей	4 032 953	328 577	–	–	–	<b>4 361 530</b>
Привлеченные кредиты	2 428 740	17 985 904	23 772 114	50 022 501	–	<b>94 209 259</b>
Облигации выпущенные	–	5 409 804	6 911 639	28 773 733	6 347 246	<b>47 442 422</b>
Обязательства по аренде	16 147	85 217	105 559	1 121 712	–	<b>1 328 635</b>
Текущий налог на прибыль к уплате	143 352	–	–	–	–	<b>143 352</b>
НДС к уплате	85 771	171 541	–	–	–	<b>257 312</b>
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	3 237 386	<b>3 237 386</b>
Прочие обязательства	1 259 656	866 889	673 714	1 263 820	10	<b>4 064 089</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>8 015 730</b>	<b>25 096 889</b>	<b>31 561 755</b>	<b>81 214 040</b>	<b>9 584 642</b>	<b>155 473 056</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>16 081 246</b>	<b>8 505 890</b>	<b>(14 953)</b>	<b>15 048 556</b>	<b>(5 800 492)</b>	<b>33 820 247</b>
<b>Накопленная позиция ликвидности</b>	<b>16 081 246</b>	<b>24 587 136</b>	<b>24 572 183</b>	<b>39 620 739</b>	<b>33 820 247</b>	

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 ofert 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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

Приведенные ниже таблицы показывают распределение финансовых обязательств по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года 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 сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, так как сумма в сокращенном промежуточном 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 30 июня 2023 года представлен следующим образом:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Производные финансовые инструменты	22 026	93 345	40 855	38 395	–	194 621
Привлеченные кредиты	3 587 312	26 529 665	29 976 922	65 530 956	–	125 624 855
Облигации выпущенные	–	9 223 506	11 978 703	39 428 926	–	60 631 135
Обязательства по аренде	29 532	147 090	169 425	1 268 019	8 182	1 622 248
Прочие финансовые обязательства	1 785 392	271 071	9 609	–	–	2 066 072
<b>Всего потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>5 424 262</b>	<b>36 264 677</b>	<b>42 175 514</b>	<b>106 266 296</b>	<b>8 182</b>	<b>190 138 931</b>

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Производные финансовые инструменты	49 883	256 854	106 645	38 215	–	451 597
Привлеченные кредиты	2 889 188	21 753 226	27 071 719	53 902 036	–	105 616 169
Облигации выпущенные	–	7 439 949	8 603 645	37 572 116	–	53 615 710
Обязательства по аренде	29 055	145 271	173 754	1 379 673	30 507	1 758 260
Прочие финансовые обязательства	1 128 613	262 149	–	–	–	1 390 762
<b>Всего потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>4 096 739</b>	<b>29 857 449</b>	<b>35 955 763</b>	<b>92 892 040</b>	<b>30 507</b>	<b>162 832 498</b>

Анализ по срокам погашения привлеченных кредитов проводится на основании сроков погашения траншей, установленных договором. Анализ по срокам погашения облигаций выпущенных проводится на основании установленных дат оферт.

### Географический риск

Большинство активов и обязательств относятся к организациям, зарегистрированным в Российской Федерации. Группа не подвержена значительному географическому риску.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### 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. Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

#### Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний валютных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Группа устанавливает ограничения уровня принимаемого валютного риска (в основном доллары США и евро).

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, рассчитывается в российских рублях, не имеет существенных позиций в иностранных валютах по финансовым активам и финансовым обязательствам и не подвержена валютному риску.

#### Риск изменения процентной ставки

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.

Казначейство уделяет основное внимание управлению риском изменения процентных ставок, вытекающим из несовпадения сроков пересмотра ставок по чистым инвестициям в лизинг и процентным финансовым обязательствам.

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 30 июня 2023 года:

	<b>Влияние на прибыль до налогообложения, увеличение (уменьшение)</b>	<b>Влияние на чистую прибыль и капитал, увеличение (уменьшение)</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	211 201	168 961
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(211 201)	(168 961)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

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:

	<b>Влияние на прибыль до налогообложения, увеличение (уменьшение)</b>	<b>Влияние на чистую прибыль и капитал, увеличение (уменьшение)</b>
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)

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 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 (Пояснение 6). 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 качества 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 6).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### 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.

Департамент оценки рисков осуществляет контроль за операционными рисками. Основными задачами данного департамента является оперативный контроль соблюдения внутренних регламентов, контроль корректности формирования учетных информационных баз работниками Группы и контроль формирования данных о проблемной / потенциально проблемной задолженности работниками Группы. Кроме того, департамент контролирует соблюдение обязанности по страхованию предметов лизинга, соблюдение порядка оформления и хранения документов.

## 23 Управление капиталом

Основная цель управления капиталом состоит в поддержании высокого кредитного рейтинга и достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и эффективного использования капитала Группы.

Группа рассматривает акционерный капитал, причитающийся акционерам Группы, отраженный в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, как общую сумму капитала под управлением. Некоторые кредитные соглашения Группы устанавливают минимальный уровень капитала, условие о котором должна соблюдать Группа. По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа полностью соблюдала данное договорное обязательство.

Группа осуществляет контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, совместно именуемыми «Базель III», действующими по состоянию на 30 июня 2023 года. Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года.

	<b>30 июня 2023 года</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
<b>Общий капитал</b>		
Капитал 1-го уровня	38 554 318	33 633 634
Капитал 2-го уровня	25 965	(216 434)
<b>Всего общего капитала</b>	<b>38 580 283</b>	<b>33 417 200</b>
<b>Всего активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>173 747 379</b>	<b>150 476 097</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня, %</b>	<b>22,2</b>	<b>22,4</b>
<b>Коэффициент достаточности общего капитала, %</b>	<b>22,2</b>	<b>22,2</b>



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 24 Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, 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.

Учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

### 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, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые существенные данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных. Справедливая стоимость финансовых инструментов оценивается посредством дисконтирования будущих потоков с использованием внешних данных, таких как процентные ставки, существующих в настоящий момент по финансовым инструментам с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.
- ▶ Уровень 3: данные, которые не являются наблюдаемыми. 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. Справедливая стоимость финансовых инструментов оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием внутренних ненаблюдаемых данных о ставках размещения аналогичных инструментов.

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года основные финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости, относятся к уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- ▶ Денежные и приравненные к ним средства относятся к Уровню 1.
- ▶ Привлеченные кредиты относятся к Уровню 2.
- ▶ Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости, дебиторская задолженность по лизингу, прочие финансовые активы и прочие финансовые обязательства относятся к Уровню 3.
- ▶ Облигации выпущенные относятся к Уровню 1.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 24 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года и 30 июня 2022 года, переводов основных финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, относятся к уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- ▶ Производные финансовые инструменты относятся к Уровню 2. По состоянию на 30 июня 2023 года справедливая стоимость производных финансовых инструментов составляет 11 626 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 285 772 тыс. рублей).

### 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.

	30 июня 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	16 363 364	16 363 364	–	10 172 629	10 172 629	–
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	184 922 261	186 440 438	1 518 177	164 207 115	167 231 776	3 024 661
Дебиторская задолженность по лизингу	232 037	232 037	–	181 896	181 896	–
Прочие финансовые активы	2 419 256	2 419 256	–	1 943 091	1 943 091	–
<b>Финансовые обязательства</b>						
Привлеченные кредиты	111 955 850	112 752 769	(796 919)	94 209 259	95 067 392	(858 133)
Облигации выпущенные	53 997 031	53 551 575	445 456	47 442 422	46 404 817	1 037 605
Прочие финансовые обязательства	2 066 072	2 066 072	–	1 388 041	1 388 041	–
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			<b>1 166 714</b>			<b>3 204 133</b>

### Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, а также активов и обязательств, которые не отражаются по справедливой стоимости в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

#### Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой процентные свопы. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кривые процентных ставок.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 24 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Модели оценки и допущения (продолжение)

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

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются краткосрочными, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

*Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости*

Справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием внутренних ненаблюдаемых данных о ставках размещения чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости.

*Прочие финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости*

Справедливая стоимость привлеченных кредитов оценивается посредством дисконтирования будущих потоков с использованием внешних данных, существующих в настоящий момент по финансовым инструментам с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

## 25 Условные обязательства

### Судебные иски

В процессе осуществления своей деятельности Группа сталкивается с различными видами претензий. По состоянию на 30 июня 2023 года исходя из собственной оценки и внутренних профессиональных рекомендаций Группой был сформирован резерв в сумме 266 916 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 245 340 тыс. рублей) (Пояснение 14).

### Налогообложение

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 налогового законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

В последнее время проводилось дальнейшее внедрение механизмов, направленных против уклонения от уплаты налогов, в том числе с использованием агрессивных структур налогового планирования. В частности, в российское налоговое законодательство были введены нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога, а также в случаях, когда обязательство по сделке (операции) исполнено лицом, не являющимся стороной договора, заключенного с налогоплательщиком, и (или) лицом, которому обязательство по исполнению сделки (операции) передано по договору или закону.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## **25 Условные обязательства (продолжение)**

### **Налогообложение (продолжение)**

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что 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 они не оспаривали в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

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

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.

По мнению руководства Группы, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

По мнению руководства Группы, по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года, соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и Группа сможет отстаивать 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 дефолта. По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа полностью соблюдала все свои договорные обязательства.

## **26 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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года и 30 июня 2022 года, представлены следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся				
	30 июня 2023 года			30 июня 2022 года	
	Компании под общим контролем или существенным влиянием контролирующего акционера	Ключевой руководящий персонал	Акционеры	Компании под общим контролем или существенным влиянием контролирующего акционера	Ключевой руководящий персонал
Процентные доходы	–	274	199	9 132	–
Процентные расходы	(217 658)	(16 479)	–	(223 964)	(18 272)
Прочие доход и расход	969 463	96	–	666 314	28
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	–	(49)	–	8	–
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих активов	–	–	–	17	–
Расходы на персонал	(27 552)	(1 141 833)	–	(26 331)	(981 172)
Общие и административные расходы	(148)	(21 057)	–	(11 240)	(17 824)
Прочие внереализационные доходы	4 813	–	–	2 134	–

Суммы балансовой стоимости активов и обязательств по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

	30 июня 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Компании под общим контролем или существенным влиянием контролирующего акционера	Ключевой руководящий персонал	Компании под общим контролем или существенным влиянием контролирующего акционера	Ключевой руководящий персонал
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	–	4 675	–	2 926
Прочие активы	61 177	–	41 036	–
Облигации выпущенные	5 735 921	447 235	5 013 056	352 483
Прочие обязательства	–	948 565	38	1 389 474

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года в состав ключевого руководящего персонала включаются члены Совета директоров, Правления, руководители и директора, занимающие ключевые управленческие позиции. Группа использует долгосрочную программу вознаграждения ключевого руководящего персонала, в соответствии с которой Группа создает в составе Прочих обязательств резерв, выплаты из которого производятся по результатам достижения установленных показателей деятельности. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, расходы по краткосрочным и прочим долгосрочным вознаграждениям ключевого руководящего персонала составили 276 909 тыс. рублей и 885 981 тыс. рублей, соответственно (30 июня 2022 года: 317 805 тыс. рублей и 681 191 тыс. рублей, соответственно).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 27 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Привлеченные кредиты	Облигации выпущенные	Обязательства по аренде	Итого обяза- тельства по финансовой деятельности
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года</b>	<b>78 538 253</b>	<b>54 763 969</b>	<b>900 978</b>	<b>134 203 200</b>
Поступления от привлечения	20 400 000	–	–	20 400 000
Прекращение признания/переоценка	(200 000)	(57 435)	(54 359)	(311 794)
Погашение	(16 470 504)	(4 554 147)	(120 591)	(21 145 242)
Прочее	318 018	(10 545)	–	307 473
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2022 года</b>	<b>82 585 767</b>	<b>50 141 842</b>	<b>726 028</b>	<b>133 453 637</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года</b>	<b>94 209 259</b>	<b>47 442 422</b>	<b>1 328 635</b>	<b>142 980 316</b>
Поступления от привлечения/выпуска	38 000 000	12 000 000	–	50 000 000
Признание/переоценка	–	–	28 017	28 017
Погашение	(20 264 299)	(5 381 706)	(101 917)	(25 747 922)
Прочее	10 890	(63 685)	–	(52 795)
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2023 года</b>	<b>111 955 850</b>	<b>53 997 031</b>	<b>1 254 735</b>	<b>167 207 616</b>

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

## 28 События после отчетной даты

В июле-августе 2023 года Компания увеличила открытые кредитные лимиты на сумму 15 000 000 тыс. рублей по заключенным с банками кредитным соглашениям.

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

### Налог на сверхприбыль

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## **28. События после отчетной даты (продолжение)**

### **Налог на сверхприбыль (продолжение)**

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

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

В августе 2023 года в ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и рост инфляционных рисков Банк России на внеочередном заседании повысил ключевую ставку до 12%.