

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
ООО «ДельтаЛизинг»
и его дочерней организации
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.

Сентябрь 2023 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
ООО «ДельтаЛизинг»
и его дочерней организации**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Примечания промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки отчетности	9
3. Денежные средства и их эквиваленты	14
4. Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	14
5. Активы, приобретенные для передачи в лизинг и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	19
6. Лизинговые активы для продажи	19
7. Прочие активы	20
8. Расходы по налогу на прибыль	20
9. Кредиты банков	21
10. Авансы и переплаты, полученные от лизингополучателей	21
11. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовому лизингу и займам выданным и изменение прочих резервов	21
12. Управление капиталом	21
13. Прочие и оценочные обязательства	22
14. Оценка справедливой стоимости	22
15. Раскрытие информации о связанных сторонах	24
16. Договорные и условные обязательства	25
17. Движение финансовых обязательств	26
18. Дочерние организации	26
19. События после отчетной даты	27

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Единственному участнику и
Совету директоров
ООО «ДельтаЛизинг»

Введение

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

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

Объем обзорной проверки

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



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Вывод

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

С.М. Таскаев
Партнер
Общество с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

29 сентября 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: ООО «ДельтаЛизинг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 сентября 2011 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1112536016801.

Местонахождение: 690091, Россия, г. Владивосток, пер. Ланинский, зд. 2.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2023 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	10 839 582	2 510 572
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	4	55 149 061	56 381 178
Займы выданные		107 712	168 726
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	5	2 096 716	1 867 917
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	5	13 735 953	10 614 164
Лизинговые активы для продажи	6	328 536	369 449
Предоплата по текущему налогу на прибыль		–	138 989
Отложенные активы по налогу на прибыль		176 552	741
Основные средства		86 922	78 660
Активы в форме права пользования		446 592	507 425
Нематериальные активы		113 098	104 358
Прочие активы	7	363 651	356 717
Итого активы		83 444 375	73 098 896
Обязательства			
Кредиты банков	9	34 067 693	25 213 717
Авансы и переплаты, полученные от лизингополучателей	10	6 937 919	6 703 689
Кредиторская задолженность перед поставщиками		183 386	194 417
Авансы, полученные от клиентов по лизинговым активам для продажи		26 227	3 870
Обязательства по аренде		485 612	543 053
НДС к уплате		796 705	1 850 089
Обязательство по текущему налогу на прибыль к уплате		78 555	–
Оценочные обязательства		239	–
Прочие обязательства	13	517 545	158 315
Итого обязательства		43 093 881	34 667 150
Собственный капитал			
Уставный капитал	12	85 509	85 509
Добавочный капитал	12	715 067	715 067
Нераспределенная прибыль	12	39 549 918	37 631 170
Итого собственный капитал		40 350 494	38 431 746
Итого собственный капитал и обязательства		83 444 375	73 098 896

Подписано и утверждено к выпуску от имени Руководства ООО «ДельтаЛизинг» 29 сентября 2023 г.

Гончарук Максим Владимирович



Генеральный директор

Хирен Канджи Негандхи

Финансовый директор

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (неаудировано)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся	
		30 июня 2023 г.	30 июня 2022 г.
Процентные доходы от финансового лизинга		4 891 645	6 135 718
Финансовый доход		298 213	509 261
Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки, в т.ч.		200 469	384 850
Процентные доходы по депозитам в банках		188 363	370 375
Процентные доходы от займов выданных		12 106	14 475
Процентные расходы, в т.ч.		(1 714 394)	(2 649 326)
Процентные расходы по займам и кредитам		(1 696 085)	(2 626 677)
Процентные расходы по аренде		(18 309)	(22 649)
Чистый процентный доход		3 675 933	4 380 503
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовому лизингу и займам выданным	11	222 497	(871 377)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		78 618	160 298
Прочие доходы, относящиеся к лизинговой деятельности		10 632	40 537
Прочие доходы, не относящиеся к лизинговой деятельности		7 841	4 544
Доход за оказание услуг агента по страхованию		5 806	-
Доходы/(расходы) от реализации лизинговых активов для продажи		5 100	(6 961)
Расходы на персонал		(1 032 677)	(823 938)
Прочие расходы, относящиеся к лизинговой деятельности		(200 010)	(264 047)
Прочие операционные расходы		(187 498)	(175 408)
Амортизация нематериальных активов, основных средств и активов в форме права пользования		(86 903)	(87 929)
Изменение прочих резервов	11	(72 299)	(223 153)
Создание резерва под обесценение лизинговых активов для продажи	6	(22 969)	(21 411)
Прибыль до налогообложения		2 404 071	2 111 658
Расходы по налогу на прибыль	8	(485 323)	(442 960)
Чистая прибыль за период		1 918 748	1 668 698
Совокупный доход за период		1 918 748	1 668 698

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале (неаудировано)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Добавочный капитал</i>	<i>Нераспределен- ная прибыль</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2022 г.	85 509	715 067	9 563 635	10 364 211
Чистая прибыль за период	-	-	1 668 698	1 668 698
Итого совокупный доход за период	-	-	1 668 698	1 668 698
На 30 июня 2022 г.	85 509	715 067	11 232 333	12 032 909
На 1 января 2023 г.	85 509	715 067	37 631 170	38 431 746
Чистая прибыль за период	-	-	1 918 748	1 918 748
Итого совокупный доход за период	-	-	1 918 748	1 918 748
На 30 июня 2023 г.	85 509	715 067	39 549 918	40 350 494

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств (неаудировано)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.

(в тысячах российских рублей)

		<i>За шестимесячный период, завершившийся</i>	
		30 июня 2023 г.	30 июня 2022 г.
<i>Прим.</i>			
	Денежные потоки от операционной деятельности		
	Прибыль до расходов по налогу на прибыль	2 404 071	2 111 658
	Амортизация	86 903	87 929
	(Восстановление)/создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	11 (222 497)	871 377
	Изменение прочих резервов	11 72 299	223 153
	Создание резерва под обесценение лизинговых активов для продажи	22 969	21 411
	Создание/(восстановление) оценочных обязательств	239	(26 337)
	Процентные доходы	(5 390 327)	(7 029 829)
	Процентные расходы	1 714 394	2 649 326
	Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(1 311 949)	(1 091 312)
	<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
	Чистые инвестиции в лизинг	1 245 778	(1 761 864)
	Займы выданные	61 014	42 143
	Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам и активы, приобретенные для передачи в лизинг	(3 124 674)	14 630 277
	Лизинговые активы для продажи	17 944	(78 754)
	Прочие активы	(6 934)	(137 120)
	<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
	Авансы и предплаты, полученные от лизингополучателей	256 587	(4 972 025)
	Кредиторская задолженность перед поставщиками	(11 031)	247 201
	НДС к уплате/возмещению	(1 053 384)	961 887
	Прочие обязательства	368 755	(1 595)
	Уплаченный налог на прибыль	(443 589)	(311 949)
	Проценты уплаченные	(1 580 168)	(583 917)
	Проценты полученные	5 300 950	7 038 149
	Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности	(280 701)	13 981 121
	Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
	Приобретение основных средств и нематериальных активов	(43 073)	(27 456)
	Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(43 073)	(27 456)
	Денежные потоки от финансовой деятельности		
	Поступление займов собственнику	-	1 504 501
	Погашение займов собственнику	-	(316 520)
	Поступление кредитов сторонних банков	14 712 150	-
	Погашение кредитов сторонних банков	(5 992 400)	-
	Арендные платежи по основной сумме долга	(66 966)	(53 942)
	Чистое (расходование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности	8 652 784	1 134 039
	Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	8 329 010	15 087 704
	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2 510 572	1 843 830
	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	10 839 582	16 931 534

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

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

ООО «ДельтаЛизинг» (далее – «Компания») является лизинговой компанией, имеющей юридический адрес на территории Российской Федерации и основанной в 1999 году в соответствии с законодательством Российской Федерации. 10 октября 2022 г. решением единственного участника Компания ООО ЛК «Сименс Финанс» была переименована в ООО «ДельтаЛизинг».

Акционер	30 июня 2023 г., %	31 декабря 2022 г., %
ООО Инвестиционная группа «Инсайт»	100%	100%
Итого	100%	100%

По состоянию на 30 июня 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. ООО Инвестиционная группа «Инсайт», учрежденное в соответствии с законодательством Российской Федерации, зарегистрированное в Едином государственном реестре юридических лиц Российской Федерации за номером (ОГРН): 1187746370690, с местом нахождения по адресу: Российская Федерация, 115114, г. Москва, вн. тер. г. м.о. Замоскворечье, ул. Летниковская, д. 10, стр. 4, этаж 3, пом. 1, ком. 87 (часть) (именуемое далее – «Участник»), в лице генерального директора Миракяна Авета Владимировича, является единственным Участником Общества с ограниченной ответственностью «ДельтаЛизинг», юридического лица, созданного и зарегистрированного в соответствии с законодательством РФ, зарегистрированного за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1112536016801, с местом нахождения по адресу: 690091, Российская Федерация, г. Владивосток, пер. Ланинский, д. 2 (именуемое далее «Общество»), в соответствии со статьей 14.2.14, 14.2.25, 14.7. Устава Общества, статьи 39 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ. Стороной, обладающей конечным контролем над Компанией на 30 июня 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. является Миракян Авет Владимирович.

По состоянию на 30 июня 2023 г. ООО «ДельтаЛизинг» с 14 марта 2023 г. имеет дочернюю компанию ООО «Дельта Бизнес» (совместно – Группа), совместных и ассоциированных организаций/предприятий нет (Примечание 18). Группа не выпустила ни долговые, ни долевые ценные бумаги, а также не имеет производных финансовых инструментов.

Основным видом деятельности Группы является предоставление оборудования, транспорта и спецтехники в финансовый лизинг компаниям на территории Российской Федерации.

На 30 июня 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. Группа имеет 24 представительства в Российской Федерации.

Численность сотрудников Группы на 30 июня 2023 г. составляет 493 человека (на 31 декабря 2022 г.: 497 человек).

Руководство Группы пришло к выводу, что ее деятельность не носит «ярко выраженный сезонный характер» согласно определению этого термина в МСФО (IAS) 34.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2023 г., была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Группа подготовила данную финансовую отчетность, исходя из допущения о непрерывности деятельности. Совет Директоров считает, что существенные неопределенности, которые могут вызвать серьезные сомнения относительно этого допущения, отсутствуют и можно обоснованно ожидать, что у Группы имеются достаточные ресурсы для продолжения операционной деятельности в обозримом будущем и, как минимум, в течение 12 месяцев после даты окончания отчетного периода.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью ООО «ДельтаЛизинг» по состоянию на 31 декабря 2022 г.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Экономическая среда

Влияние геополитической ситуации

В 2023 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в т.ч. в 2023 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.

Сворачивание российского направления иностранными поставщиками потребовало от Группы оперативной адаптации к новым условиям работы как посредством обновления базы контрагентов и портфеля брендов, развития партнерских отношений с поставщиками и дилерами китайской, белорусской и российской техники. По данным Группы, удорожание оборудования вследствие ослабления национальной валюты и усилившегося дефицита нового оборудования позитивно отразилось на платежной дисциплине лизингополучателей, мотивация которых выкупить подорожавшее оборудование по окончании лизингового договора возросла. Кроме того, высокая диверсификация лизингового портфеля, сформированная достаточность капитала и достаточная операционная маржинальность смогут нивелировать гипотетические кризисные потери.

Начиная со второго полугодия 2022 года российскими поставщиками были налажены каналы поставок оборудования, техники и запасных частей. На территории Российской Федерации идут масштабные проекты развития производств с целью реализации программ импортозамещения, что создает платежеспособный спрос в целевом сегменте Группы. Группа продолжает осуществлять свою деятельность и обеспечивать малый и средний российский бизнес оборудованием, спецтехникой и транспортными средствами. При этом Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Новые виды операций и учетная политика, примененная к ним впервые

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность ООО «ДельтаЛизинг» и ее дочернего предприятия по состоянию на 30 июня 2023 г. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам изменения доходов от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение таких доходов, а также возможность влиять на эти доходы через осуществление 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 риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций, или прав на получение таких доходов;
- ▶ наличие у Группы возможности использовать свои полномочия для влияния на величину доходов.

Группа осуществляет контроль над своим дочерним предприятием за счет владения большинством прав голоса. Консолидация дочернего предприятия начинается с момента получения Группой контроля над дочерним предприятием, и прекращается, вместе с утратой такого контроля. Активы, обязательства, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретение или выбытие которого произошло в течение отчетного периода, включаются в консолидированную финансовую отчетность с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерним предприятием.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на участников материнской организации Группы и неконтролирующие доли участия даже когда результат такого распределения приводит к отрицательной величине неконтролирующей доли участия. Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, доходы, расходы и денежные потоки полностью исключаются при консолидации.

Изменение доли участия в дочернем предприятии без потери контроля учитывается как операция с собственным капиталом.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Новые виды операций и учетная политика, примененная к ним впервые (продолжение)

Если Группа утрачивает контроль над дочерним предприятием, она прекращает признание соответствующих активов (в том числе гудвила), обязательств, неконтролирующих долей участия и прочих компонентов собственного капитала и признает возникшие прибыль или убыток в составе прибыли или убытка. Оставшиеся доли в инвестициях признаются по справедливой стоимости.

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

Учетная политика, принятая при составлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности ООО «ДельтаЛизинг» за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2023 г.

В 2023 году Группа впервые применила приведенные ниже стандарт и поправки, но они не оказали влияния на ее промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», включая поправки

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации о договорах страхования и заменяет собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Однако стандарт содержит ряд исключений из сферы его применения. В частности, он не применяется к следующим операциям:

- ▶ к гарантиям, предоставленным производителем, дилером или розничным торговцем в связи с продажей своих товаров или услуг покупателю;
- ▶ к активам и обязательствам работодателей по программам вознаграждений работникам;
- ▶ к предусмотренным договором правам или предусмотренным договором обязанностям, которые зависят от будущего использования или права на использование нефинансового объекта (например, по некоторым лицензионным платежам, роялти, переменным и прочим условным арендным платежам и аналогичным статьям);
- ▶ к гарантиям ликвидационной стоимости, предоставленным производителем, дилером или розничным торговцем, и гарантиям ликвидационной стоимости, предоставленным арендатором, если они встроены в условия аренды;
- ▶ к договорам финансовой гарантии, за исключением случаев, когда выпустившая их сторона ранее в явной форме заявляла, что рассматривает такие договоры как договоры страхования, и учитывала их в порядке, применимом к договорам страхования. Данная сторона должна принять решение о применении к таким договорам финансовой гарантии либо МСФО (IFRS) 17, либо МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Сторона, выпустившая договор, может принимать такое решение в отношении каждого договора в отдельности, однако решение, принятое по каждому договору, не может быть впоследствии пересмотрено. У Группы отсутствуют договоры финансовой гарантии.

Таким образом данный стандарт к Группе неприменим.

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

Данные поправки содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки заменяют требование о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также вводят дополнительные указания относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике. Группа пришла к выводу, что данные поправки неприменимы к ее промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности поскольку положения учетной политики раскрываются в ее годовой консолидированной финансовой отчетности. Группа ожидает, что принятие данных поправок приведет к незначительным изменениям в объеме и составе раскрываемой ею в годовой консолидированной финансовой отчетности информации об учетной политике, поскольку ее текущая практика в целом соответствовала новым требованиям.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, впервые примененные Группой (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»

Данные поправки ввели определение «бухгалтерских оценок», а также разъяснили отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок, и то, каким образом организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции»

Согласно данным поправкам, исключение при первоначальном признании не применяется к операциям, которые при их первоначальном признании приводят к признанию налогооблагаемых и вычитаемых разниц в равных суммах. Применение исключения согласно поправкам, ограничивается ситуациями, когда при первоначальном признании актива в форме права пользования и обязательства по аренде или обязательства в отношении затрат по выводу актива из эксплуатации и соответствующего увеличению стоимости актива, возникают неодинаковые по суммам налогооблагаемые и вычитаемые разницы. При этом даже при возникновении в результате транзакции равных налогооблагаемых и вычитаемых разниц, возможно признание отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в неодинаковых суммах с отнесением разницы в состав прибыли или убытка за период. В частности, это может быть следствием невозмещаемости отложенного налогового актива или разных ставок налога, применяемых к вычитаемым и налогооблагаемым разницам. Поскольку текущая учетная политика Группы уже соответствует данным поправкам, их первое применение не оказало влияния на ее финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Международная налоговая реформа – модельные правила Pillar 2»

Поправки, выпущенные 23 мая 2023 г., предусматривают следующее:

- ▶ обязательное временное освобождение от учета отложенных налогов, возникающих в связи с внедрением в законодательство модельных правил Pillar 2; и
- ▶ требования по раскрытию информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности организации, подпадающей под новое законодательство, лучше понять, как на нее влияет предусмотренный этим законодательством налог на прибыль согласно Pillar 2, в том числе до его вступления в силу.

Поправка об обязательном временном освобождении вступает в силу немедленно, но о его применении необходимо сообщить. Что касается требований по раскрытию информации, то они применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, но не действуют в отношении промежуточных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2023 г. или до этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» – ограничения конвертируемости валют»

Поправки рассматривают ситуации, когда существуют барьеры для обмена одной валюты на другую. В стандарт добавлено несколько определений и пояснений к ним, а также описание порядка определения текущего обменного курса при помощи методик оценки. Отменено ранее существовавшее требование использовать текущий обменный курс на следующую дату, когда он становится доступным, если на дату оценки курс доступен не был. Вместо этого необходимо оценить текущий курс на дату оценки при помощи методики оценки. Одновременно дополнены требования к раскрытию информации. В поправках приводится ряд критериев конвертируемости, а также подходов к разработке методик оценки.

Поправки обязательны к применению для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2025 г., досрочное применение возможно.

Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Существенные учетные суждения и оценки

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

Классификация долей участника Компании

Согласно Уставу, предусмотрена возможность выхода участника из Компании путем отчуждения доли Компании независимо от согласия других его участников или Компании с выплатой ему действительной стоимости его доли или выдачей ему в натуре имущества такой же стоимости с согласия этого участника Компании. Согласно МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление*», в подобных случаях доли участников классифицируются как собственные средства при выполнении определенных условий. Компания считает, что условия для классификации долей участников в качестве собственных средств выполняются, поскольку:

- ▶ доли дают право на пропорциональную часть чистых активов при ликвидации;
- ▶ доли имеют наименьший приоритет при ликвидации по сравнению со всеми остальными финансовыми инструментами Общества;
- ▶ в случае выхода участник имеет право получить действительную долю в чистых активах, исходя из отчетности Общества по РСБУ. При этом Общество ожидает, что его чистые активы по РСБУ будут в значительной степени близки по значению к его чистым активам по МСФО.

Компания считает, что вышеуказанные условия выполняются и в дальнейшем будут выполняться. Несмотря на наличие у участников права выхода из Компании, чистые активы, причитающиеся участнику классифицированы как собственный капитал.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса из-за санкций, введенных Европейским союзом, США и рядом других стран в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, а также банков, включая блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей.

Ухудшение кредитного качества лизингового портфеля в результате введения указанных выше санкций может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Группой. Расчеты ОКУ Группой 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:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Компанией для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ 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, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, 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;
- ▶ критерии перехода из 1-й во 2-ю и из 2-й в 3-ю стадию обесценения для чистых инвестиций в лизинг.

Сумма оценочного резерва, признанного в отчете о финансовом положении на 30 июня 2023 г., составила 2 049 347 тыс. руб. (31 декабря 2022 г.: 2 263 596 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 4.

(в тысячах российских рублей)

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>30 июня 2023 г.</u> <u>(неаудировано)</u>	<u>31 декабря</u> <u>2022 г.</u>
Наличные средства	14	15
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	1 497 419	96 457
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	9 318 830	2 377 200
Овернайт	23 319	36 900
Денежные средства и их эквиваленты	<u>10 839 582</u>	<u>2 510 572</u>

На 30 июня 2023 г. средства в сумме 10 839 568 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г. средства в сумме 2 510 557 тыс. руб.) были размещены на текущих счетах, овернаитах и депозитах в четырех российских банках, которые являются основными контрагентами Группы по расчетам. На 30 июня 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. банки имеют высокие рейтинги (ruAA – ruAAA) и первый этап обесценения.

4. Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости

По состоянию на 30 июня 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. валовые и чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости включают в себя следующие позиции:

	<u>30 июня 2023 г.</u> <u>(неаудировано)</u>	<u>31 декабря</u> <u>2022 г.*</u>
До 1 года	34 499 396	35 105 805
От 1 года до 2 лет	19 297 229	20 245 563
От 2 до 3 лет	9 716 877	9 666 505
От 3 до 4 лет	3 535 054	4 048 412
От 4 до 5 лет	1 529 253	1 043 647
Более 5 лет	690 113	600 791
Итого валовые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	<u>69 267 922</u>	<u>70 710 723</u>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов	(12 069 514)	(12 065 949)
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва	<u>57 198 408</u>	<u>58 644 774</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 049 347)	(2 263 596)
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости после вычета резерва	<u>55 149 061</u>	<u>56 381 178</u>

* В текущей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности группа представила финансовые активы по амортизированной стоимости (ранее раскрывавшиеся в составе чистой инвестиции в лизинг) в качестве отдельного раскрытия и изменила сравнительные данные по состоянию на 31 декабря 2022 г.

Анализ чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости после вычета резервов по валютам представлен ниже:

	<u>30 июня 2023 г.</u> <u>(неаудировано)</u>	<u>31 декабря</u> <u>2022 г.</u>
Рубли	54 782 489	55 944 511
Доллары США	16 983	21 491
Евро	349 589	415 176
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости после вычета резерва	<u>55 149 061</u>	<u>56 381 178</u>

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлены экономические риски концентрации чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости по секторам экономики лизингополучателей:

	30 июня 2023 г. (неаудировано)		31 декабря 2022 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	14 070 921	25%	14 825 398	25%
Металлообработка и машиностроение	9 062 266	16%	8 773 729	15%
Транспорт	6 281 752	10%	5 522 772	10%
Строительство	5 594 970	10%	6 003 534	10%
Горнодобывающая промышленность	5 383 715	9%	4 880 703	8%
Пищевая промышленность	5 279 496	9%	5 874 950	10%
Услуги	4 999 975	9%	5 131 320	9%
Торговля	4 308 196	8%	4 855 817	8%
Сельское и лесное хозяйство	2 217 117	4%	2 776 551	5%
Итого чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва	57 198 408	100%	58 644 774	100%

По состоянию на 30 июня 2023 г. совокупная сумма по крупнейшим 20 российским лизингополучателям составляет 14% чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2022 г.: 12%).

Ниже представлены экономические риски концентрации чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости по типам предметов лизинга:

	30 июня 2023 г. (неаудировано)		31 декабря 2022 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленное оборудование	12 294 225	21%	13 509 983	23%
Строительное оборудование и спецтехника	12 221 092	21%	12 058 277	21%
Металлообрабатывающее оборудование	9 776 191	17%	9 360 651	16%
Транспортные средства	7 755 716	14%	7 646 979	13%
Машины и оборудование (прочие)	6 234 502	11%	6 417 982	11%
Пищевое оборудование	5 452 971	10%	6 083 011	10%
Прочее	3 463 711	6%	3 567 891	6%
Итого чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва	57 198 408	100%	58 644 774	100%

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.:

Чистые инвестиции в лизинг	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Балансовая стоимость до ОКУ				
На 1 января 2023 г.*	-	53 886 442	2 676 873	56 563 315
Новые созданные активы	-	11 948 249	260 331	12 208 580
Активы, которые были погашены	-	(2 746 581)	(123 539)	(2 870 120)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	8 616	(8 616)	-
Переводы в Этап 3	-	(744 552)	744 552	-
Текущие погашения	-	(11 333 760)	(166 015)	(11 499 775)
Изъятия активов, в результате расторжения ДФА	-	(83 959)	(92 291)	(176 250)
На 30 июня 2023 г.	-	50 934 455	3 291 295	54 225 750

* В текущей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности группа представила финансовые активы по амортизированной стоимости (ранее раскрывавшиеся в составе чистой инвестиции в лизинг) в качестве отдельного раскрытия и изменила сравнительные данные по состоянию на 1 января 2022 и 2023 гг.

(в тысячах российских рублей)

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

Чистые инвестиции в лизинг	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2023 г.*	–	1 290 329	907 018	2 197 347
Новые созданные или приобретенные активы	–	48 354	92 556	140 910
Активы, которые были погашены	–	(83 810)	(57 024)	(140 834)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	2 712	(2 712)	–
Переводы в Этап 3	–	(53 087)	53 087	–
Влияние ОКУ на конец периода в результате перевода из одной стадии в другую	–	(2 690)	85 434	82 744
Создание/восстановление резервов внутри одной стадии в результате текущего погашения	–	(304 556)	–	(304 556)
Восстановление резервов в результате расторжения ДФА	–	(2 129)	(23 941)	(26 070)
На 30 июня 2023 г.	–	895 123	1 054 418	1 949 541

* В текущей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности группа представила финансовые активы по амортизированной стоимости (ранее раскрывавшиеся в составе чистой инвестиции в лизинг) в качестве отдельного раскрытия и изменила сравнительные данные по состоянию на 1 января 2022 и 2023 гг.

Финансовые активы по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Балансовая стоимость до ОКУ				
На 1 января 2023 г.*	1 612 642	432 683	36 134	2 081 459
Новые созданные активы	1 528 799	–	–	1 528 799
Активы, которые были погашены	(113 484)	(54 013)	(12 000)	(179 497)
Переводы в Этап 1	240 588	(240 588)	–	–
Переводы в Этап 2	(4 987)	4 987	–	–
Переводы в Этап 3	(67 629)	–	67 629	–
Текущие погашения	(422 776)	(21 353)	(5 383)	(449 512)
Изъятия активов, в результате расторжения ДФА	–	–	(8 590)	(8 590)
На 30 июня 2023 г.	2 773 153	121 716	77 790	2 972 659

* В текущей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности группа представила финансовые активы по амортизированной стоимости (ранее раскрывавшиеся в составе чистой инвестиции в лизинг) в качестве отдельного раскрытия и изменила сравнительные данные по состоянию на 1 января 2022 и 2023 гг.

Финансовые активы по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2023 г.*	28 419	23 235	14 595	66 249
Новые созданные или приобретенные активы	67 869	–	–	67 869
Активы, которые были погашены	(2 184)	(1 883)	(3 258)	(7 325)
Переводы в Этап 1	14 707	(14 707)	–	–
Переводы в Этап 2	(95)	95	–	–
Переводы в Этап 3	(64 264)	–	64 264	–
Влияние ОКУ на конец периода в результате перевода из одной стадии в другую	(12 977)	(26)	–	(13 003)
Создание/восстановление резервов внутри одной стадии в результате текущего погашения	(7 919)	(791)	(2 236)	(10 946)
Восстановление резервов в результате расторжения ДФА	–	–	(3 037)	(3 037)
На 30 июня 2023 г.	23 556	5 923	70 328	99 807

* В текущей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности группа представила финансовые активы по амортизированной стоимости (ранее раскрывавшиеся в составе чистой инвестиции в лизинг) в качестве отдельного раскрытия и изменила сравнительные данные по состоянию на 1 января 2022 и 2023 гг.

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.:

<i>Чистые инвестиции в лизинг</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость до ОКУ				
На 1 января 2022 г.*	-	66 299 428	751 131	67 050 559
Новые созданные активы	-	17 351 453	-	17 351 453
Активы, которые были погашены	-	(2 255 103)	(21 307)	(2 276 410)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	11 230	(11 230)	-
Переводы в Этап 3	-	(1 888 457)	1 888 457	-
Текущие погашения	-	(13 131 982)	(102 767)	(13 234 749)
Изъятия активов, в результате расторжения ДФА	-	(88 259)	(62 762)	(151 021)
На 30 июня 2022 г.	-	66 298 310	2 441 522	68 739 832

* В текущей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности группа представила финансовые активы по амортизированной стоимости (ранее раскрывавшиеся в составе чистой инвестиции в лизинг) в качестве отдельного раскрытия и изменила сравнительные данные по состоянию на 1 января 2022 и 2023 гг.

<i>Чистые инвестиции в лизинг</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 г.*	-	439 528	298 481	738 009
Новые созданные или приобретенные активы	-	353 120	-	353 120
Активы, которые были погашены	-	(2 795)	(2 888)	(5 683)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	3 431	(3 431)	-
Переводы в Этап 3	-	(132 065)	132 065	-
Влияние ОКУ на конец периода в результате перевода из одной стадии в другую	-	(3 303)	229 269	225 966
Создание/восстановление резервов внутри одной стадии в результате текущего погашения	-	242 658	44 896	287 554
Восстановление резервов в результате расторжения ДФА	-	(2 189)	(42 815)	(45 004)
На 30 июня 2022 г.	-	898 385	655 577	1 553 962

* В текущей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности группа представила финансовые активы по амортизированной стоимости (ранее раскрывавшиеся в составе чистой инвестиции в лизинг) в качестве отдельного раскрытия и изменила сравнительные данные по состоянию на 1 января 2022 и 2023 гг.

<i>Финансовые активы по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость до ОКУ				
На 1 января 2022 г.*	2 591 022	679 639	264 206	3 534 867
Новые созданные активы	89 028	-	-	89 028
Активы, которые были погашены	(124 581)	(61 423)	(14 281)	(200 285)
Переводы в Этап 1	276 220	(197 443)	(78 777)	-
Переводы в Этап 2	(245 739)	245 739	-	-
Переводы в Этап 3	(35 666)	(34 498)	70 164	-
Текущие погашения	(539 719)	(140 152)	(42 539)	(722 410)
Изъятия активов, в результате расторжения ДФА	-	-	-	-
На 30 июня 2022 г.	2 010 565	491 862	198 773	2 701 200

* В текущей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности группа представила финансовые активы по амортизированной стоимости (ранее раскрывавшиеся в составе чистой инвестиции в лизинг) в качестве отдельного раскрытия и изменила сравнительные данные по состоянию на 1 января 2022 и 2023 гг.

(в тысячах российских рублей)

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

Финансовые активы

по амортизированной стоимости

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2022 г.*	16 493	17 424	137 988	171 905
Новые созданные или приобретенные активы	842	–	–	842
Активы, которые были погашены	(315)	(2 850)	(6 129)	(9 294)
Переводы в Этап 1	35 737	(1 926)	(33 811)	–
Переводы в Этап 2	(2 388)	2 388	–	–
Переводы в Этап 3	(56)	(128)	184	–
Влияние ОКУ на конец периода в результате перевода из одной стадии в другую	(28 701)	3 792	20 456	(4 453)
Создание/восстановление резервов внутри одной стадии в результате текущего погашения	6 387	6 186	(3 753)	8 820
Восстановление резервов в результате расторжения ДФА	–	–	–	–
	27 999	24 886	114 935	167 820

На 30 июня 2022 г.

* В текущей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности группа представила финансовые активы по амортизированной стоимости (ранее раскрывавшиеся в составе чистой инвестиции в лизинг) в качестве отдельного раскрытия и изменила сравнительные данные по состоянию на 1 января 2022 и 2023 гг.

Справедливая стоимость обеспечения в качестве предметов лизинга отражена ниже:

	Машины и оборудование	Металло-обрабатывающее оборудование	Пищевое оборудование	Промышленное оборудование	Строительное оборудование и спецтехника	Транспортные средства	Прочее	Всего обеспечение предметами лизинга
На 30 июня 2023 г.	6 956 616	13 215 166	6 220 636	12 369 139	18 224 202	10 148 318	2 614 394	69 748 471
Этап 1	84 297	468 018	273 409	424 658	566 067	734 953	116 219	2 667 621
Этап 2	6 723 249	12 124 699	5 747 085	11 488 375	17 230 682	9 236 983	2 454 497	65 005 570
Этап 3	149 070	622 449	200 142	456 106	427 453	176 382	43 678	2 075 280
На 31 декабря 2022 г.	6 965 589	13 051 874	6 536 955	13 075 384	18 293 914	9 968 254	2 464 590	70 356 560
Этап 1*	94 161	393 034	309 442	178 701	322 490	349 417	118 055	1 765 300
Этап 2	6 753 262	11 467 905	6 025 496	12 544 984	17 495 720	9 521 383	2 297 102	66 105 852
Этап 3	118 166	1 190 935	202 017	351 699	475 704	97 454	49 433	2 485 408

* В текущей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности группа представила финансовые активы по амортизированной стоимости (ранее раскрывавшиеся в составе чистой инвестиции в лизинг) в качестве отдельного раскрытия и изменила сравнительные данные по состоянию на 31 декабря 2022 г.

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 остатка резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг, находящимся на стадиях 1, 2 и 3 на 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 г. составило бы:

	30 июня 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г.*
Этап 1	(12 458)	(14 942)
Этап 2	(420 377)	(831 232)
Этап 3	(383 122)	(219 024)
Всего эффекта на резерв под ОКУ	(815 957)	(1 065 198)

* В текущей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности группа представила финансовые активы по амортизированной стоимости (ранее раскрывавшиеся в составе чистой инвестиции в лизинг) в качестве отдельного раскрытия и изменила сравнительные данные по состоянию на 31 декабря 2022 г.

Также в качестве обеспечения договоров финансовой аренды выступают поручители, но их влияние на резервы под ОКУ незначительно.

(в тысячах российских рублей)

5. Активы, приобретенные для передачи в лизинг и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам

Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам представляют собой платежи поставщикам за предметы лизинга, отражаемые на балансе до поступления предметов лизинга от поставщика, для дальнейшей передачи арендаторам. Активы, приобретенные для передачи в лизинг, – это поступившие от поставщиков предметы лизинга для последующей передачи в лизинг.

	<u>30 июня 2023 г.</u> <u>(неаудировано)</u>	<u>31 декабря</u> <u>2022 г.</u>
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	2 096 716	1 867 917
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	13 982 256	10 861 186
Резерв	(246 303)	(247 022)
Авансы, выданные поставщикам после резервов	13 735 953	10 614 164
Всего активов, приобретенных для передачи в лизинг, и авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам	15 832 669	12 482 081

По 11 договорам финансовой аренды (далее – «ДФА») создан индивидуальный резерв на авансы по шести контрагентам в общем размере 246 303 тыс. руб. на 30 июня 2023 г. Общая сумма авансов, выданных по данным ДФА, составляет 1 362 720 тыс. руб. на 30 июня 2023 г.

По шести ДФА создан индивидуальный резерв на авансы по двум контрагентам в общем размере 247 022 тыс. руб. на 31 декабря 2022 г. Общая сумма авансов, выданных по данным ДФА, составляет 901 620 тыс. руб. на 31 декабря 2022 г.

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 г., произошло восстановление резерва по двум ДФА в связи с передачей в лизинг на сумму 121 025 тыс. руб. и создание резерва по семи ДФА на сумму 126 627 тыс. руб.

6. Лизинговые активы для продажи

Лизинговые активы для продажи представлены изъятыми активами по расторгнутым договорам. Руководство намерено реализовать эти активы. Данные активы отражаются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или чистой цены реализации согласно МСФО (IAS) 2 «Запасы».

	<u>30 июня 2023 г.</u> <u>(неаудировано)</u>	<u>31 декабря</u> <u>2022 г.</u>
Стоимость изъятых активов до списания до чистой цены реализации	393 648	445 816
Списание стоимости до чистой цены реализации	(65 112)	(76 367)
Стоимость изъятых активов после учета списания до чистой цены реализации	328 536	369 449
	<u>30 июня 2023 г.</u> <u>(неаудировано)</u>	<u>30 июня 2022 г.</u> <u>(неаудировано)</u>
Балансовая стоимость лизинговых активов для продажи на 1 января	369 449	309 823
Стоимость изъятых лизинговых активов, полученных для продажи	142 110	177 586
Стоимость лизинговых активов, реализованных в отчетном периоде (Восстановление)/обесценение списания до чистой цены реализации лизинговых активов для продажи в течение периода	(160 054)	(77 421)
	(22 969)	(21 411)
Балансовая стоимость лизинговых активов для продажи на 30 июня	328 536	388 577

В результате выбытия изъятых лизинговых активов для продажи по причине их реализации получен доход в сумме 5 100 тыс. руб. за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 г. (за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 г.: расход 6 961 тыс. руб.), которые отражены в Отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в строке «Доходы/(расходы) от реализации лизинговых активов для продажи».

(в тысячах российских рублей)

7. Прочие активы

	<u>30 июня 2023 г.</u> <i>(неаудировано)</i>	<u>31 декабря</u> <u>2022 г.</u>
Прочие финансовые активы		
Задолженность по штрафным санкциям по договорам финансовой аренды	1 534	631
Авансы по расторгнутым договорам поставки	155 345	248 239
Прочая дебиторская задолженность	89 215	81 881
Итого прочие финансовые активы до резервов	246 094	330 751
Резервы под ожидаемые убытки по прочим финансовым активам	(134 377)	(233 603)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	111 717	97 148
Авансы, выданные сотрудникам	3 050	2 867
Авансы, выданные прочим контрагентам по хозяйственным договорам	50 414	51 995
Предоплаты по страхованию	198 470	204 707
Итого прочие нефинансовые активы	251 934	259 569
Итого прочие активы	363 651	356 717

8. Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	За шестимесячный период, завершившийся	
	<u>30 июня 2023 г.</u> <i>(неаудировано)</i>	<u>30 июня 2022 г.</u> <i>(неаудировано)</i>
Расход по текущему налогу на прибыль	(661 134)	(624 926)
Экономия/(расход) по отложенному налогу на прибыль	175 811	181 966
Расход по налогу на прибыль	(485 323)	(442 960)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Текущая ставка налога на прибыль в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации для Группы на 30 июня 2023 г. и на 30 июня 2022 г. составляла 20%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	За шестимесячный период, завершившийся	
	<u>30 июня 2023 г.</u> <i>(неаудировано)</i>	<u>30 июня 2022 г.</u> <i>(неаудировано)</i>
Прибыль/(убыток) до налогообложения	2 404 071	2 111 658
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	(480 814)	(422 332)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(4 509)	(20 628)
Расход по налогу на прибыль	(485 323)	(442 960)

Эффективная ставка по налогу на прибыль за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 г., составила 20,19% и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 г., составила 20,98%.

*(в тысячах российских рублей)***9. Кредиты банков**

На 30 июня 2023 г. размер задолженности по кредитам сторонних банков составил 34 067 693 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г. размер задолженности по кредитам сторонних банков составил 25 213 717 тыс. руб.), данное финансовое обязательство оценивается по амортизационной стоимости, процентные расходы рассчитываются с использованием эффективной процентной ставки. Кредитов в иностранной валюте у Группы нет.

На 30 июня 2023 г. Группа имеет кредиты в нескольких российских банках со сроками погашения в 2025-2026 гг.

В рамках кредитных договоров Группа должна соблюдать ковенанты.

10. Авансы и переплаты, полученные от лизингополучателей

Авансы, полученные от 10 крупнейших российских клиентов, составляют 25% от всех авансов, полученных на 30 июня 2023 г. (31 декабря 2022 г.: 37%).

11. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовому лизингу и займам выданным и изменение прочих резервов

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

	За шестимесячный период, завершившийся	
	30 июня 2023 г. (неаудировано)	30 июня 2022 г. (неаудировано)
Изменение резервов под ОКУ по финансовому лизингу и займам выданным		
Восстановление/(создание) резервов под ОКУ по финансовому лизингу	214 250	(811 848)
Восстановление/(создание) резервов под ОКУ по займам выданным	8 247	(59 529)
Всего изменение резервов под ОКУ по финансовому лизингу и займам выданным	222 497	(871 377)
Изменение прочих резервов		
Создание резервов под обесценение по авансовым платежам поставщикам по лизинговым сделкам, по которым ожидается поставка и передача в лизинг	(72 299)	(192 739)
Создание резервов по прочим нефинансовым активам	-	(30 414)
Всего изменение прочих резервов	(72 299)	(223 153)

12. Управление капиталом

Для целей управления капиталом Группа рассматривает собственный капитал, определенный согласно МСФО, в качестве капитала.

Управление капиталом Группы имеет своей целью обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Руководство Группы осуществляет управление капиталом на основе данных управленческой отчетности, в которой оценка активов и обязательств совпадает с финансовой отчетностью по МСФО, путем отслеживания показателей ковенант по кредитам, что подробно раскрыто в Примечании 9.

После смены собственника в октябре 2022 года произошло прощение долга собственником на сумму 25 331 992 тыс. руб. и докапитализация Группы, доля капитала на 31 декабря 2022 г. существенно выросла и составляет 53% от валюты баланса, доля капитала на 30 июня 2023 г. составляет 48% от валюты баланса. Капитал Группы изменяется в том числе за счет изменения нераспределенной прибыли и выплаты дивидендов. За период, закончившийся 30 июня 2023 г., не было выплаты и объявления дивидендов.

Руководство считает, что размер капитала по состоянию на 30 июня 2023 г. является достаточным для поддержания стабильного функционирования Группы.

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие и оценочные обязательства

	<u>30 июня 2023 г.</u> <i>(неаудировано)</i>	<u>31 декабря</u> <u>2022 г.</u>
Прочие обязательства		
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Обязательства по хозяйственным договорам	12 010	28 410
Обязательства по ИТ услугам	–	13 062
Кредиторская задолженность по ремонтам	30 671	24 855
Кредиторская задолженность за аудиторские и сопутствующие услуги	7 176	11 306
Итого прочие финансовые обязательства	49 857	77 633
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Обязательство на выплату отпусков	91 888	64 562
Обязательство на выплату премий	295 328	16 120
Кредиторская задолженность по заработной плате, включая НДФЛ и взносы	80 472	–
Кредиторская задолженность по транспортному налогу и налогу на имущество	–	–
Прочие нефинансовые обязательства	467 688	80 682
Прочие обязательства	517 545	158 315

В течение 6 месяцев 2023 года Группа внедрила программу вознаграждения ключевого руководящего персонала, в соответствии с которой выплаты производятся по результатам достижения установленных показателей деятельности. Для отражения обязательств по данной программе Группа признала оценочное обязательство в строке «Обязательство на выплату премий».

За 6 месяцев 2023 года расходы по вознаграждениям ключевого руководящего персонала составили 303 855 тыс. руб. (Примечание 15).

14. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости

У Группы нет нефинансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых раскрывается

Группа раскрывает справедливую стоимость чистых инвестиций в лизинг.

Справедливая стоимость денежных средств, краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности и прочих краткосрочных финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости, и поэтому не включается в таблицу ниже.

Чистые инвестиции в лизинг относятся к 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

Переводов финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнями иерархии справедливой стоимости не было. Для целей раскрытия справедливой стоимости чистых инвестиций в лизинг используется текущие рыночные ставки по аналогичным сделкам.

Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается

Группа раскрывает справедливую стоимость кредитов, полученных от сторонних банков, которые относятся к 3 уровню иерархии справедливой стоимости. Так как Компания за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 г., привлекла кредиты по сопоставимым рыночным ставкам в связи с отсутствием в этот период изменений ключевой ставки и рыночные ставки близки к эффективной ставке финансового обязательства. Соответственно, балансовая стоимость данного обязательства существенно не отличается от его справедливой стоимости на отчетную дату.

Переводов финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

(в тысячах российских рублей)

14. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства, числящиеся на балансе по уровням в иерархии справедливой стоимости.

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
30 июня 2023 г.					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резервов под ОКУ	30 июня 2023 г.	-	-	55 718 046	55 718 046
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Кредиты сторонних банков	30 июня 2023 г.	-	-	34 067 693	34 067 693

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
31 декабря 2022 г.					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резервов под ОКУ	31 декабря 2022 г.	-	-	57 174 560	57 174 560
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Кредиты сторонних банков	31 декабря 2022 г.	-	-	25 213 717	25 213 717

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 г. (неаудировано)			31 декабря 2022 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
Финансовые активы						
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резервов под ОКУ	55 149 061	55 718 046	568 985	56 381 178	57 174 560	793 382
Непризнанное изменение в справедливой стоимости			568 985			793 382

Справедливая стоимость по кредитам сторонних банков, денежным средствам и их эквивалентам, дебиторской и кредиторской задолженности существенно не отличается от балансовой стоимости.

*(в тысячах российских рублей)***14. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Модели оценки и допущения**

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок на соответствующую отчетную дату по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

15. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать, совместно контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Перечень организаций, признаваемых связанными сторонами Общества:

Группа (характер отношений)	Наименование связанной стороны
Непосредственная материнская организация	ООО Инвестиционная группа «Инсайт» (с 6 октября 2022 г. включительно)
Основной управленческий персонал	Siemens AG (до 5 октября 2022 г. включительно) Генеральный директор (Председатель правления Общества), члены Совета Директоров, члены Правления Общества
Компании под общим контролем (общества, находящиеся под общим контролем или значительным влиянием одного и того же юридического лица)	ООО «Дельта Бизнес» (с 14 марта 2023 г. включительно) ООО «Сименс» (до 5 октября 2022 г. включительно) ООО «Сименс Здоровоохранение» (до 5 октября 2022 г. включительно) Siemens Financial Services Private, Limited (до 5 октября 2022 г. включительно) Siemens Schweiz AG (до 5 октября 2022 г. включительно) Siemens, s.r.o. GBS (до 5 октября 2022 г. включительно)

Остатки по операциям с материнской компанией и другими связанными обществами по состоянию на 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 г. представлены ниже:

	30 июня 2023 г. (неаудировано)			31 декабря 2022 г.		
	Материнская организация	под общим контролем	Ключевой персонал	Материнская организация	под общим контролем	Ключевой персонал
Прочие обязательства	-	-	206 306	-	-	10 587

(в тысячах российских рублей)

15. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям с материнской организацией и другими связанными обществами:

	За шестимесячный период, завершившийся					
	30 июня 2023 г. (неаудировано)			30 июня 2022 г. (неаудировано)		
	Материнская организация	Другие связанные общества	Ключевой персонал	Материнская организация	Другие связанные общества	Ключевой персонал
Процентные расходы по займам собственников	-	-	-	(2 626 677)	-	-
Процентные расходы по аренде	-	-	-	-	(22 649)	-
Услуги Сименса	-	-	-	-	(63 444)	-
Заработная плата	-	-	258 451	-	-	60 300
Социальные взносы	-	-	45 404	-	-	10 617

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 г., Компания признавала расходы по договорам займа с Siemens AG и расходы по договорам аренды офисов, которые были заключены с дочерней компанией Siemens AG. В последующих периодах договоры займа с Siemens AG были переуступлены новому собственнику, а договоры аренды офисов были расторгнуты.

Ставки процентных расходов по займам собственников и аренде за период с 1 января 2022 г. по 30 июня 2022 г. были представлены в диапазоне 0,2-12,8%.

16. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

На 31 декабря 2022 г. Группа не формировала резервы по судебным делам в связи с отсутствием высоковероятных убытков по судебным разбирательствам. На 30 июня 2023 г. Группа участвовала в ряде судебных разбирательств, был сформирован резерв в размере 239 тыс. руб., соответствующем вероятной сумме убытка.

Налогообложение

Деятельность Компании осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Компании применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Компании, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, 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.

(в тысячах российских рублей)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. В отчетном периоде Компания определила свои налоговые обязательства, вытекающие из сделок с взаимозависимыми лицами, на основе фактических цен сделок.

На 30 июня 2023 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

17. Движение финансовых обязательств

	<i>Займы собственника</i>	<i>Кредиты банков</i>	<i>Обязательства по аренде</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	78 903 276	–	653 376	79 556 652
Поступления	1 504 501	–	–	1 504 501
Погашения	(316 520)	–	(53 942)	(370 462)
Курсовые разницы	(329 588)	–	–	(329 588)
Начисление процентных расходов	2 626 677	–	22 649	2 649 326
Погашения процентных расходов	(561 268)	–	(22 649)	(583 917)
Балансовая стоимость на 30 июня 2022 г.	81 827 078	–	599 434	82 426 512
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	–	25 213 717	543 053	25 756 770
Поступления	–	14 712 150	–	14 712 150
Погашения	–	(5 992 400)	(57 441)	(6 049 841)
Начисление процентных расходов	–	1 696 085	18 309	1 714 394
Погашения процентных расходов	–	(1 561 859)	(18 309)	(1 580 168)
Балансовая стоимость на 30 июня 2023 г.	–	34 067 693	485 612	34 553 305

18. Дочерние организации

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующей дочерней организации:

<i>30 июня 2023 г. (неаудировано)</i>	<i>Доля владения/ голосов, %</i>	<i>Основное место осуществления деятельности</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Характер деятельности</i>
Дочерняя организация ООО «Дельта Бизнес»	99,9%	Российская Федерация, г. Владивосток – и адрес Общества в пределах места нахождения Общества: 690090, Приморский край, г.о. Владивостокский, г. Владивосток, Ланинский пер., зд. 2, этаж 2, пом. 1	Российская Федерация	Предметом деятельности Общества является деятельность страховых агентов, а также любая вспомогательная деятельность в сфере страхования

Компания имеет долю в размере 99,9% уставного капитала ООО «Дельта Бизнес», номинальной стоимостью 9 990 тыс. руб. Доля в размере 0,1% уставного капитала ООО «Дельта Бизнес», номинальной стоимостью 10 руб. принадлежит ООО Инвестиционной группе «Инсайт». Каждый учредитель общества полностью оплатил свою долю в уставном капитале Общества в течение четырех месяцев с момента государственной регистрации Общества (Примечание 1). Компания ООО «Дельта Бизнес» была создана и зарегистрирована 14 марта 2023 г.

(в тысячах российских рублей)

19. События после отчетной даты

За период от отчетной даты до 29 сентября 2023 г. со стороны банков установлены кредитные лимиты и подписаны кредитные соглашения на общую сумму 32 500 000 тыс. руб. Кредитные линии являются отзывными.

В сентябре 2023 года были объявлены и выплачены дивиденды в сумме 8 500 000 тыс. рублей.

В июле 2023 года по решению единственного участника был сформирован Совет директоров.

15 августа 2023 г. в ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и рост инфляционных рисков Банк России на внеочередном заседании повысил ключевую ставку с 8,5% до 13%.

Налог на сверхприбыль

4 августа 2023 г. 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 г.

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 г. должны представить в налоговые органы соответствующую налоговую декларацию и до 28 января 2024 г. уплатить налог на сверхприбыль, рассчитываемый по ставке 10%.

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

Законом также предусмотрена возможность добровольной уплаты «обеспечительного платежа» в период с 1 октября по 30 ноября 2023 г., 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 оценило эффект влияния данного налога на консолидированную финансовую отчетность Группы в сумме 66 500 тыс. руб. Группа считает влияние данного налога незначительным.

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 27 листа(ов)