

**Публичное акционерное общество  
«Объединенные Кредитные Системы»**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность  
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года  
Заключение по результатам обзорной проверки**

## Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	5
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе.....	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала.....	7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	8

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Принципы подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности .....	9
2. Основные положения учетной политики .....	9
3. Денежные средства и их эквиваленты .....	10
4. Торговые ценные бумаги.....	10
5. Инвестиционные ценные бумаги .....	10
6. Инвестиции в ассоциированные компании .....	11
7. Капитал .....	11
8. Управление капиталом .....	11
9. Договорные и условные обязательства .....	12
10. Процентные доходы.....	13
11. Прочие доходы от обесценения и резервы.....	13
12. Налогообложение .....	13
13. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	14
14. Операции со связанными сторонами .....	15
15. События после отчетной даты.....	17



## Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

### *Аktionерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «Объединенные Кредитные Системы»*

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Объединенные Кредитные Системы» (далее – «Общество»), которая состоит из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2023 г. и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Руководство Общества несет ответственность за подготовку и представление настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

### *Объем обзорной проверки*

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности 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 сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS 34) «Промежуточная финансовая отчетность».

**ООО «Аудиторская группа «2К»**

**Москва, 17 августа 2023 года**

**Генеральный директор**



**Касьянова**

## **СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ**

**Наименование:** Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»

**Место нахождения:** 107031, г. Москва, улица Петровка, дом 27, помещение 1, комната 8 этаж 2

**ОГРН** 1127747195938

## **СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ**

**Наименование аудитора:** Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская группа «2К» (ООО «Аудиторская группа «2К»)

**Место нахождения:** 117246, г. Москва, Научный проезд, д. 17, эт/пом 9/9-30

**Основной государственный регистрационный номер:** 1027700322023

**Членство в профессиональном аудиторском объединении:** Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»

**Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций:** 11606074413

**Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении  
по состоянию на 30 июня 2023 года**

(в тыс. рублей)

		30 июня 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	3		
Торговые ценные бумаги	4		
Инвестиционные ценные бумаги			
Кредиты, выданные под залог ценных бумаг		306 350	299 082
Инвестиции в ассоциированные компании	6		
Отложенные налоговые активы		117 023	97 639
Прочие активы		1 041	13 659
<b>Итого активы</b>		<b>22 010 497</b>	<b>21 154 166</b>
<b>Обязательства</b>			
Прочие обязательства		79 421	228 440
<b>Итого обязательства</b>		<b>79 421</b>	<b>228 440</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	7	23 718 856	23 718 856
Эмиссионный доход		239 162	239 162
Непокрытый убыток		(2 026 939)	(3 032 289)
Прочие резервы		(3)	(3)
<b>Итого капитал</b>		<b>21 931 076</b>	<b>20 925 726</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>22 010 497</b>	<b>21 154 166</b>

Корзун А.А.  
Генеральный директор  
17 августа 2023 года



**Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе  
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года**

(в тыс. рублей)

	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2023 года	2022 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	10	637 424	621 199
Прочие процентные доходы	10	341 851	299 350
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>979 275</b>	<b>920 549</b>
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами		21 486	(33 553)
Чистые курсовые разницы от переоценки валютных статей		163 627	(234 256)
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами		—	(312 558)
Восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера		—	446 514
Доля участия в убытке ассоциированной компании		(10 000)	(7 635)
Расходы на персонал		(31 246)	(16 387)
Административные и прочие операционные расходы		(7 207)	(5 301)
Прочие доходы/(расходы) от обесценения и резервы	11	2 107	(58 194)
Дивиденды		—	2
<b>Прибыль до расхода по налогу на прибыль</b>		<b>1 118 042</b>	<b>699 181</b>
Расход по налогу на прибыль	12	(112 692)	(246 232)
<b>Прибыль за период</b>		<b>1 005 350</b>	<b>452 949</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4)	(4)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переклассифицированное в состав прибыли или убытка		4	—
Влияние налога на прибыль		—	1
<b>Прочий совокупный расход за период</b>		<b>—</b>	<b>(3)</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>1 005 350</b>	<b>452 946</b>

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года**

(в тыс. рублей)

Прим.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль/убыток (Непокрытый убыток)	Прочие резервы	Итого капитал
1 января 2022 года	23 718 856	239 162	(4 739 566)	-	19 218 452
Прибыль за год	-	-	452 949	-	452 949
Прочий совокупный расход	-	-	-	(3)	(3)
Итого совокупный доход/(расход) за период	-	-	452 949	(3)	452 946
30 июня 2022 года (неаудированные данные)	23 718 856	239 162	(4 286 617)	(3)	19 671 398
1 января 2023 года	23 718 856	239 162	(3 032 289)	(3)	20 925 726
Прибыль за год	-	-	1 005 350	-	1 005 350
Прочий совокупный расход	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход/(расход) за период	-	-	-	-	-
30 июня 2023 года (неаудированные данные)	23 718 856	239 162	(2 026 939)	(3)	21 931 076

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной промежуточной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев,  
закончившихся 30 июня 2023 года**

(в тыс. рублей)

	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2023 года	2022 года
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		653 003	83 760
Чистые денежные средства, (уплаченные)/полученные от инвестиционной деятельности		(664 584)	8 701
Чистые денежные средства, уплаченные от финансовой деятельности		–	–
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		–	(1)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(11 581)	92 460
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	3	18 323	134 874
Денежные средства и их эквиваленты на 30 июня	3	6 742	227 334

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



## 1. Принципы подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

### Общие принципы

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Объединенные Кредитные Системы» (далее – «Общество») была составлена на основании принципов учета активов и обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Общества по состоянию на 31 декабря 2022 г. и за 2022 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное. Использование рубля в качестве валюты промежуточной сокращенной финансовой отчетности обусловлено тем, что большая часть операций Общества выражается, измеряется или оплачивается в российских рублях. Операции в других валютах отражаются как операции в иностранных валютах.

### Описание деятельности

Основными видами деятельности Общества являются инвестиции в ценные бумаги.

Адрес места нахождения Общества: РФ, г. Москва, 107031, ул. Петровка, д. 27, помещение 1, комната 8, этаж 2.

По состоянию на 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 г. акционерами Общества являются:

	30 июня 2023 года, % (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года, %
--	---	----------------------------

Прочие		

## 2. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в консолидированной финансовой отчетности Общества за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., за исключением стандартов и интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2023 г.:

- ▶ «Договоры страхования» - новый МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 г. и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г.)
- ▶ «Сделки, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц» - поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» (выпущены в мае 2021 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г.);
- ▶ «Определение бухгалтерских оценок» - поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (выпущены в феврале 2021 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты);
- ▶ «Раскрытие информации об учетной политике» - поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям №2 по применению МСФО (выпущены в феврале 2021 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты)

Приведенные выше поправки к стандартам и интерпретациям не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную отчетность Общества.

### 3. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Депозитные счета в российской валюте с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев		
Денежные средства на расчетных счетах		
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>		

### 4. Торговые ценные бумаги

	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Торговые ценные бумаги		
<b>Итого торговые ценные бумаги</b>		

### 5. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Долевые ценные бумаги		
Паевые инвестиционные фонды	1	1
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Денежные средства		
За вычетом: резерва под ОКУ		
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		

Анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., приведен ниже (неаудированные данные):

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	48 710	–	–	48 710
Активы, которые были погашены	(1 175)	–	–	(1 175)
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(932)	–	–	(932)
<b>На 30 июня 2023 года</b>	<b>46 603</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>46 603</b>

Анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г., приведен ниже (неаудированные данные):

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	–	–	–	–
Новые созданные или приобретенные				
<b>На 30 июня 2022 года</b>				

(в тыс. рублей)

## 6. Инвестиции в ассоциированные компании

Ниже представлена ассоциированная компания (АК), учитываемая по методу долевого участия на 30 июня 2023 г. (неаудированные данные):

Наименование	Тип компании	Доля участия/голосов	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Вид деятельности	Балансовая стоимость на 30 июня 2023 года
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
Итого балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные компании						[REDACTED]

Ниже представлена ассоциированная компания (АК), учитываемая по методу долевого участия на 31 декабря 2022 г.:

Наименование	Тип компании	Доля участия/голосов	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Вид деятельности	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
Итого балансовая стоимость инвестиции в ассоциированные компании						[REDACTED]

Ниже представлены изменения в инвестициях в ассоциированные компании:

	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	30 июня 2022 года (неаудированные данные)
Остаток на начало года	[REDACTED]	[REDACTED]
Доля в чистом убытке ассоциированной компании	[REDACTED]	[REDACTED]
Выбытие стоимости инвестиции в ассоциированную компанию	-	[REDACTED]
Остаток на 30 июня	[REDACTED]	[REDACTED]

## 7. Капитал

Изменения в количестве находящихся в обращении, выпущенных и полностью оплаченных акций выглядят следующим образом:

	На 30 июня 2023 года (неаудированные данные)		На 31 декабря 2022 года	
	Количество акций (тыс. шт.)	Обыкновенные акции (номинальная стоимость)	Количество акций (тыс. шт.)	Обыкновенные акции (номинальная стоимость)
На начало периода	23 718 856	23 718 856	23 718 856	23 718 856
На конец периода	23 718 856	23 718 856	23 718 856	23 718 856

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 1 000 руб. за акцию, каждая акция предоставляет владельцам одинаковые права, в т.ч. право на один голос. Все акции полностью оплачены.

## 8. Управление капиталом

Управление капиталом Общества имеет следующие цели:

- ▶ соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством РФ;
- ▶ обеспечение способности Общества функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

Общество управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В 2023 г. Общество планирует совершить ряд мероприятий, направленных на улучшение показателей капитала Общества.

(в тыс. рублей)

## 9. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

#### Влияние геополитической ситуации

Обострение геополитической напряженности в феврале 2022 года, связанное с конфликтом на Украине, оказало отрицательное влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран ввели жесткие санкции в отношении российских государственных и коммерческих организаций, включая банки и крупные промышленные предприятия. Ограничения западных стран повлекли блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и выплат по суверенным еврооблигациям РФ и бумагам российских корпоративных эмитентов. Многие международные компании заявили о приостановке деятельности в России или о прекращении поставок своей продукции в Россию. Данные события привели к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены ответные экономические меры ограничительного характера в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, заключения сделок с резидентами ряда иностранных государств.

Сложившаяся ситуация несет определенные риски для бюджетной конструкции государства: нефтегазовые доходы бюджета за январь-май 2023 года упали на 50% г/г до 2,9 трлн. руб., расходная часть бюджета в том же периоде выросла на 27% г/г до 13,2 трлн. руб., дефицит бюджета по итогам января-мая 2023 года составил 3,4 трлн. руб.

Правительство РФ в качестве меры стабилизации экономики вернуло в действие бюджетное правило, согласно которому осуществляется ежемесячная продажа валюты из ФНБ (преимущественно юаней) на величину недополученных нефтегазовых доходов. Также властями РФ были предприняты налоговые инициативы в виде единовременного обложения сверхприбылей крупного бизнеса (кроме нефтегазового сектора) и законодательного ограничения дисконта Urals к Brent, что позволит застраховать бюджетные доходы от волатильности и резких просадок.

Руководство Общества регулярно производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества.

Руководство Общества считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

#### Налогообложение

Деятельность Общества 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 малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Общества применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Кроме того, налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых обязательств. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Общества, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

По состоянию на 30 июня 2023 г. руководство Общества считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Общества в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана. Руководство Общества полагает, что Общество начислило и уплатило в бюджет все соответствующие налоги.

#### Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Общества в случае необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Общества осуществлять платежи в случае неисполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой выданные Обществом от имени клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Общества финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями, обеспечиваются соответствующими поставками товаров, к которым они относятся или денежными депозитами, и поэтому сопряжены с меньшим риском по сравнению с прямыми кредитами.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть кредитов, гарантий или аккредитивов потенциально подвержена убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств кредитного характера связана с соблюдением клиентами определенных стандартов кредитования. Общество контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

(в тыс. рублей)

## 9. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Обязательства кредитного характера (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2023 г. отсутствует вероятность возникновения убытков по обязательствам кредитного характера ввиду прекращения действия договоров поручительств в июле 2022 г., резерв не создавался (на 30 июня 2022 г. был создан резерв в размере 70 966 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (неаудированные данные):

<i>Гарантии выданные</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	517 480	–	–	517 480
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(446 514)	–	–	(446 514)
На 30 июня 2022 года	<u>70 966</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>70 966</u>

## 10. Процентные доходы

	<i>6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные)</i>	<i>6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (неаудированные данные)</i>
<b>Процентные доходы</b>		
Инвестиционные ценные бумаги		
Договоры обратного «репо»		
Средства в банках		
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	637 424	621 199
Торговые ценные бумаги		
Прочие процентные доходы		
Итого процентные доходы		

## 11. Прочие доходы от обесценения и резервы

	<i>6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные)</i>	<i>6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (неаудированные данные)</i>
Восстановление/(начисление) резерва под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам	2 107	(58 194)
Прочие доходы/(расходы) от обесценения и резервы	<u>2 107</u>	<u>(58 194)</u>

## 12. Налогообложение

Расходы/(доходы) по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	<i>6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные)</i>	<i>6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (неаудированные данные)</i>
Расход по текущему налогу	132 056	125 507
Расходы/(доходы) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(19 364)	120 725
Расходы по налогу на прибыль	<u>112 692</u>	<u>246 232</u>

### 13. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости активов и обязательств Общества, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе иерархии источников справедливой стоимости на 30 июня 2023 г., а также сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Общества в разрезе классов (неаудированные данные):

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Торговые ценные бумаги					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	—	—	1	1	1
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	6 742	—	—	6 742	6 742
Кредиты, выданные под залог ценных бумаг	306 350	—	—	306 350	306 350
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					

В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости активов и обязательств Общества, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2022 г., а также сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Общества в разрезе классов:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Торговые ценные бумаги		—	—		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	—	—	1	1	1
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты		—	—		
Кредиты, выданные под залог ценных бумаг		—	—		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости			—		

В следующей таблице представлена сверка входящих и исходящих остатков по финансовым активам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2023 г. (неаудированные данные):

	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Торговые ценные бумаги	Итого
Справедливая стоимость 31 декабря 2022 года	1	—	1
Переоценка	—	—	—
30 июня 2023 года	1	—	1

(в тыс. рублей)

### 13. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлена сверка входящих и исходящих остатков по финансовым активам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2022 г. (неаудированные данные):

	<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Торговые ценные бумаги</i>	<i>Итого</i>
Справедливая стоимость 31 декабря 2021 года	4	-	4
Переоценка	(3)	-	(3)
30 июня 2022 года	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1</u>

#### Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности по справедливой стоимости

*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. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

*Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ и ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД*

Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ и ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены главным образом долговыми и долевыми ценными бумагами.

Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

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

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов и авансов клиентам, прочих финансовых обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

### 14. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционную и финансовую политику 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.

(в тыс. рублей)

#### 14. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, остатки на 30 июня 2023 г., а также соответствующие суммы расходов и доходов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., представлены в таблице ниже (неаудированные данные):

	<i>Материнская компания</i>	<i>Организации, имеющие значительное влияние на материнскую компанию</i>	<i>Организации, находящиеся под контролем материнской компании</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Ассоциирован- ные компании</i>
<b>Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении:</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	6 582	—	—
Торговые ценные бумаги	—	—	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	—	—
Прочие обязательства	—	—	—	(2 452)	—
<b>Обязательства кредитного характера:</b>					
Гарантии выданные	—	—	—	—	—
<b>Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе</b>					
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	—	58 125	733	—	—
Прочие процентные доходы	—	310 717	—	—	—
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами	—	16 425	—	—	—
Восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера	—	—	—	—	—
Расходы на персонал	—	—	—	(178 095)	—
Административные и прочие операционные расходы	—	—	(675)	—	—
Прочие доходы/(расходы) от обесценения и резервы	—	(6)	—	—	—
Дивиденды	—	—	—	—	—



(в тыс. рублей)

#### 14. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, остатки на 30 июня 2022 г., а также соответствующие суммы расходов и доходов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г., представлены в таблице ниже (неаудированные данные):

	Материнская компания	Организации, имеющие значительное влияние на материнскую компанию	Организации, находящиеся под контролем материнской компании	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные компании
<b>Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении:</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	—	—	—
Торговые ценные бумаги	—	—	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	—	—
Прочие обязательства	—	—	(70 966)	(2 202)	—
<b>Обязательства кредитного характера:</b>					
Гарантии выданные	—	—	(3 057 267)	—	—
<b>Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе</b>					
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	—	57 822	8 999	—	—
Прочие процентные доходы	—	299 350	—	—	—
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами	—	(33 500)	—	—	—
Восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера	—	—	446 514	—	—
Расходы на персонал	—	—	—	(11 830)	—
Административные и прочие операционные расходы	—	—	(594)	—	—
Прочие доходы/(расходы) от обесценения и резервы	—	(2 593)	—	—	—
Дивиденды	—	—	2	—	—

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (неаудированные данные)
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	153 952	9 530
Страховые взносы	24 143	2 300
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	—	—

#### 15. События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют.