Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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. Кредиты и авансы клиентам 10
7. Инвестиции в ассоциированные компании 11
8. Активы, предназначенные для продажи 12
9. Капитал 13
10. Управление капиталом 13
11. Договорные и условные обязательства 13
12. Процентные доходы и расходы 15
13. Прочие доходы от обесценения и резервы 15
14. Налогообложение 15
15. Справедливая стоимость финансовых инструментов 15
16. Операции со связанными сторонами 18
17. События после отчетной даты 19

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Акционерам 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 2021 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, 24 августа 2021 года

Генеральный директор **Т.А. 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, вн.тер.г. муниципальный округ Черемушки, проезд Научный, д. 17, эт/пом 9/9-30

Основной государственный регистрационный номер: 1027700322022

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 2021 года

(в тыс. рублей)

	Прим.	*30 июня 2021 года (неаудированные данные)*	*31 декабря 2020 года*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	346 958	840 192
Торговые ценные бумаги	4	12 479 455	11 245 815
Инвестиционные ценные бумаги	5	4	4
Кредиты и авансы клиентам	6	–	829 861
Инвестиции в ассоциированные компании	7	661 768	1 123 839
Активы, предназначенные для продажи	8	4 868 266	4 861 804
Основные средства		33	49
Отложенные налоговые активы		198 166	171 065
Прочие активы		927 036	897
Итого активы		**19 481 686**	**19 073 526**
Обязательства			
Прочие обязательства		663 388	488 581
Итого обязательства		**663 388**	**488 581**
Капитал			
Акционерный капитал	9	23 718 856	23 718 856
Эмиссионный доход		239 162	239 162
Непокрытый убыток		(5 139 720)	(5 373 073)
Итого капитал		**18 818 298**	**18 584 945**
Итого обязательства и капитал		**19 481 686**	**19 073 526**

Корзун А.А.

Генеральный директор

24 августа 2021 года

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ОГРН 1127747159938 «Объединенные Кредитные Системы» МОСКВА

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тыс. рублей)

	Прим.	*6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)*	
		2021 года	*2020 года*
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	12	41 706	115 442
Прочие процентные доходы	12	455 704	34 616
Чистый процентный доход		**497 410**	**150 058**
Восстановление/(начисление) резерва под обесценение кредитов		57 668	(73 472)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		**555 078**	**76 586**
Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми активами		(52 829)	14 159
Чистые курсовые разницы от переоценки валютных статей		(5)	22
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		22 940	–
Начисление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера		(158 866)	(199 881)
Доля участия в (убытке)/прибыли ассоциированной компании		(37 277)	54 904
Доходы/(расходы) по активам, предназначенным для продажи		6 462	(191 348)
Расходы на персонал		(42 672)	(9 558)
Административные и прочие операционные расходы		(5 823)	(4 648)
Прочие доходы от обесценения и резервы	13	–	57 939
Дивиденды		–	156 827
Прибыль/(Убыток) до расхода по налогу на прибыль		**287 008**	**(44 998)**
(Расход)/доход по налогу на прибыль	14	(53 655)	20 860
Прибыль/(Убыток) за период		**233 353**	**(24 138)**
Прочий совокупный доход			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		–	631
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		–	(57 939)
Прочий совокупный расход за период		**–**	**(57 308)**
Итого совокупный доход/(расход) за период		**233 353**	**(81 446)**

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тыс. рублей)

	Прим.	*Акционерный капитал*	*Эмиссионный доход*	*Нераспределенная прибыль/ (Непокрытый убыток)*	*Прочие резервы*	*Итого капитал*
1 января 2020 года		**23 718 856**	**239 162**	**(6 017 928)**	**81 856**	**18 021 946**
Совокупный расход за период		–	–	(24 138)	(57 308)	(81 446)
Итого совокупный расход за период		**–**	**–**	**(24 138)**	**(57 308)**	**(81 446)**
30 июня 2020 года (неаудированные данные)		**23 718 856**	**239 162**	**(6 042 066)**	**24 548**	**17 940 500**
1 января 2021 года		**23 718 856**	**239 162**	**(5 373 073)**	**–**	**18 584 945**
Совокупный доход за период		–	–	233 353	–	233 353
Итого совокупный доход за период		**–**	**–**	**233 353**	**–**	**233 353**
30 июня 2021 года (неаудированные данные)		**23 718 856**	**239 162**	**(5 139 720)**	**–**	**18 818 298**

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной промежуточной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тыс. рублей)

	Прим.	*6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)*	
		2021 года	*2020 года*
Чистые денежные средства, (уплаченные)/полученные от операционной деятельности		**(918 029)**	**40 581**
Чистые денежные средства, полученные/(уплаченные) от инвестиционной деятельности		**424 795**	**(352 977)**
Чистые денежные средства, уплаченные от финансовой деятельности		**–**	**–**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		–	–
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		**(493 234)**	**(312 396)**
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	3	840 192	377 906
Денежные средства и их эквиваленты на 30 июня	3	**346 958**	**65 510**

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 2020 года и за 2020 год, 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 2021 г. и 31 декабря 2020 г. акционерами Общества являются:

	30 июня 2021 года, % (неаудированные данные)	*31 декабря 2020 года, %*
АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	99,733	–
АО «Управляющая Компания ТРИНФИКО» Д.У. пенсионными резервами АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	0,211	19,990
АО «РЕГИОН Эссет Менеджмент» Д.У. пенсионными резервами АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	–	19,990
ЗАО «Лидер» Д.У. пенсионными резервами АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	–	19,990
ТКБ Инвестмент Партнерс (АО) Д.У. пенсионными резервами АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	–	19,990
АО «УК «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. пенсионными резервами АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	–	19,986
Прочие	0,056	0,054

Общество находится под контролем АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ», конечным контролирующим лицом которого является Российская Федерация.

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 2020 г.

3. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 года (неаудированые данные)	*31 декабря 2020 года*
Денежные средства на расчетных счетах	346 879	119 885
Денежные средства на валютных счетах	79	126
Депозитные счета в российской валюте с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	–	720 181
Итого денежные средства и их эквиваленты	**346 958**	**840 192**

4. Торговые ценные бумаги

	30 июня 2021 года (неаудированые данные)	*31 декабря 2020 года*
Торговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	7 193 605	6 154 465
Бессрочные корпоративные облигации	5 285 850	5 091 350
Итого торговые ценные бумаги	**12 479 455**	**11 245 815**

5. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 года (неаудированые данные)	*31 декабря 2020 года*
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Корпоративные облигации	–	–
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Паевые инвестиционные фонды	4	4
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	**4**	**4**

Анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., приведен ниже (неаудированные данные):

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	**81 393**	**–**	**–**	**81 393**
Активы, которые были проданы	(41 902)	–	–	**(41 902)**
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(16 037)	–	–	**(16 037)**
На 30 июня 2020 года	**23 454**	**–**	**–**	**23 454**

6. Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2021 года (неаудированые данные)	*31 декабря 2020 года*
Кредиты юридическим лицам:		
Займы юридическим лицам	26 395	914 628
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	**26 395**	**914 628**
За вычетом: резерва под обесценение	(26 395)	(84 767)
Итого кредиты и авансы клиентам	**–**	**829 861**

(в тыс. рублей)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам юридическим лицам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (неаудированные данные):

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	**57 668**	–	**27 099**	**84 767**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(57 668)	–	–	**(57 668)**
Курсовые разницы	–	–	(704)	**(704)**
На 30 июня 2021 года	–	–	**26 395**	**26 395**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам юридическим лицам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудированные данные):

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	**93 527**	–	**20 382**	**113 909**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(15 963)	–	–	**(15 963)**
Чистая переоценка резерва под ОКУ	89 435	–	–	**89 435**
Курсовые разницы	–	–	**3 066**	**3 066**
На 30 июня 2020 года	**166 999**	–	**23 448**	**190 447**

7. Инвестиции в ассоциированные компании

Ниже представлена ассоциированная компания («АК»), учитываемая по методу долевого участия на 30 июня 2021 г. (неаудированные данные):

Наименование	*Тип компании*	*Доля участия/ голосов*	*Основное место осуществления деятельности*	*Страна регист-рации*	*Вид деятельности*	*Балансовая стоимость на 30 июня 2021 года*
ЗПИФ комбинированный «Континент» под управлением ООО «ТЕТИС Кэпитал»	АК	100	РФ	РФ	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд	661 768
Итого балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные компании						**661 768**

Ниже представлена ассоциированная компания («АК»), учитываемая по методу долевого участия на 31 декабря 2020 г.:

Наименование	*Тип компании*	*Доля участия/ голосов*	*Основное место осуществления деятельности*	*Страна регист-рации*	*Вид деятельности*	*Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года*
ЗПИФ комбинированный «Континент» под управлением ООО «ТЕТИС Кэпитал»	АК	100	РФ	РФ	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд	1 123 839
Итого балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные компании						**1 123 839**

7. Инвестиции в ассоциированные компании (продолжение)

Ниже представлены изменения в инвестициях в ассоциированные компании:

	30 июня 2021 года (неаудированые данные)	*30 июня 2020 года (неаудированые данные)*
Остаток на начало года	**1 123 839**	**1 495 809**
Выбытие стоимости инвестиции в ассоциированную компанию	(424 794)	(530 809)
Доля в чистом (убытке)/прибыли ассоциированной компании	(37 277)	54 904
Прочее	–	–
Остаток на 30 июня	**661 768**	**1 019 904**

8. Активы, предназначенные для продажи

Ниже представлены объекты активов, предназначенных для продажи:

	30 июня 2021 года (неаудированые данные)	*31 декабря 2020 года*
ЗПИФ комбинированный «ТФГ-Венчурный» под управлением АО «УК ТФГ»	4 868 266	4 861 804
Итого активы, предназначенные для продажи	**4 868 266**	**4 861 804**

По состоянию на 30 июня 2021 г. Руководство Общества планирует реализацию объекта, отнесенного к категории активов, предназначенных для продажи. Ожидается, что продажа объекта будет завершена до конца 2021 г.

Ниже приводится краткая финансовая информация по существенному объекту, отнесенному к категории активов, предназначенных для продажи, по состоянию 30 июня 2021 г. (неаудированные данные):

	Итого активы	*Итого обязательства*	*Итого чистые активы*	*Прибыль*	*Прочий совокупный доход*
ЗПИФ комбинированный «ТФГ-Венчурный» под управлением АО «УК ТФГ»	13 285 670	(40 263)	13 245 407	17 506	–
Итого	**13 285 670**	**(40 263)**	**13 245 407**	**17 506**	**–**

Ниже приводится краткая финансовая информация по существенным объектам, отнесенным к категории активов, предназначенных для продажи, по состоянию 30 июня 2020 г. (неаудированные данные):

	Итого активы	*Итого обязательства*	*Итого чистые активы*	*Прибыль*	*Прочий совокупный доход*
ЗПИФ комбинированный «ТрастЮнион-Кредитный» под управлением ООО «ТрастЮнион Ай Эм»	6 295 733	(2)	6 295 731	(23 357)	–
ЗПИФ комбинированный «ТФГ-Венчурный» под управлением АО «УК ТФГ»	13 407 891	(68 297)	13 339 594	84 076	–
Итого	**19 703 624**	**(68 299)**	**19 635 325**	**60 719**	**–**

Справедливая стоимость объекта, отнесенного к категории активов, предназначенных для продажи, в размере 4 868 266 тыс. руб. была отнесена к Уровню 3 иерархии источников справедливой стоимости в соответствии с правилами определения стоимости чистых активов.

9. Капитал

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

	На 30 июня 2021 года (неаудированные данные)		*На 31 декабря 2020 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.

10. 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 2021 г. Общество планирует совершить ряд мероприятий, направленных на улучшение показателей капитала Общества.

11. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами.

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 2021 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.

11. Договорные и условные обязательства (продолжение)

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.

Обязательства кредитного характера Общества составляют:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	*31 декабря 2020 года*
Гарантии выданные	3 750 355	2 707 976
Итого обязательства кредитного характера	**3 750 355**	**2 707 976**

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (неаудированные данные):

Гарантии выданные	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	**481 001**	**–**	**–**	**481 001**
Новые созданные или приобретенные	141 436	–	–	**141 436**
Чистая переоценка резерва под ОКУ	17 430	–	–	**17 430**
На 30 июня 2021 года	**639 867**	**–**	**–**	**639 867**

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудированные данные):

Гарантии выданные	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	**444 342**	**–**	**–**	**444 342**
Чистая переоценка резерва под ОКУ	199 881	–	–	**199 881**
На 30 июня 2020 года	**644 223**	**–**	**–**	**644 223**

12. Процентные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	*6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)*
Процентные доходы		
Проценты по займам	39 153	55 480
Средства в банках	2 553	5 931
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	54 031
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	**41 706**	**115 442**
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	455 704	34 616
Итого процентные доходы	**497 410**	**150 058**

13. Прочие доходы от обесценения и резервы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	*6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)*
Резерв под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам	–	57 939
Прочие доходы от обесценения и резервы	**–**	**57 939**

14. Налогообложение

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

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	*6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)*
Расход по текущему налогу	80 757	77 014
Доходы по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(27 102)	(97 874)
Расходы/(доходы) по налогу на прибыль	**53 655**	**(20 860)**

15. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

По мнению руководства Общества, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости.

(в тыс. рублей)

15. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости активов и обязательств Общества, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе иерархии источников справедливой стоимости на 30 июня 2021 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*
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	7 079 863	5 381 106	18 486	**12 479 455**	**12 479 455**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	–	4	**4**	**4**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	346 958	–	–	**346 958**	**346 958**
Прочие активы	–	–	926 383	**926 383**	**926 383**

В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости активов и обязательств Общества, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2020 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)*	*Значитель-ные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)*	*Итого справедливая стоимость*	*Балансовая стоимость*
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	6 135 828	5 109 987	–	**11 245 815**	**11 245 815**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	–	4	**4**	**4**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	840 192	–	–	**840 192**	**840 192**
Кредиты и авансы клиентам	–	–	829 861	**829 861**	**829 861**

В следующей таблице представлена сверка входящих и исходящих остатков по финансовым активам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2021 г. (неаудированные данные):

	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков*	*Итого*
Справедливая стоимость 31 декабря 2020 года	**4**	**–**	**4**
Перевод на Уровень 3	–	18 486	**18 486**
30 июня 2021 года	**4**	**18 486**	**18 490**

15. 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 2020 г. (неаудированные данные):

	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	*Итого*
Справедливая стоимость		
31 декабря 2019 года	4	4
Перевод на Уровень 3	126 963	**126 963**
30 июня 2020 года	**126 967**	**126 967**

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей 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.

Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ и финансовые активы, оцениваемые по ССПСД

Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ и финансовые активы, 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.

16. 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.

Объем операций со связанными сторонами, остатки на 30 июня 2021 г., а также соответствующие суммы расходов и доходов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., представлены в таблице ниже (неаудированные данные):

	Акционеры, контролируемые материнской компанией	*Организации, имеющие значительное влияние на материнскую компанию*	*Компании под общим контролем*	*Ключевой управленческий персонал*	*Ассоциированные компании*
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении:					
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	263 437	–	–
Торговые ценные бумаги	–	6 784 233	18 486	–	–
Прочие активы	–	–	926 383	–	–
Прочие обязательства	–	–	(639 867)	(2 023)	–
Обязательства кредитного характера:					
Гарантии выданные	–	–	(3 750 355)	–	–
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	–	–	39 539	–	–
Прочие процентные доходы	–	247 271	1 294	–	–
Чистые расходы по операциям с финансовыми активами	–	(63 218)	–	–	–
Восстановление резерва под обесценение кредитов	–	–	57 668	–	–
Начисление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера	–	–	(158 866)	–	–
Расходы на персонал	–	–	–	(36 676)	–
Административные и прочие операционные расходы	–	–	(719)	–	–

16. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, остатки на 31 декабря 2020 г., а также соответствующие суммы расходов и доходов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., представлены в таблице ниже.

	Акционеры, контролируемые материнской компанией	*Организации, имеющие значительное влияние на материнскую компанию*	*Компании под общим контролем*	*Ключевой управленческий персонал*	*Ассоциированные компании*
Отчет о финансовом положении:					
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	802 657	–	–
Торговые ценные бумаги	–	6 098 803	18 637	–	–
Кредиты и авансы клиентам	–	–	829 861	–	–
Прочие обязательства	–	–	(481 001)	(770)	–
Обязательства кредитного характера:					
Гарантии выданные	–	–	(2 707 976)	–	–
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	67 384	–	41 281	–	–
Прочие процентные доходы	–	3 600	–	–	–
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами	–	10 000	–	–	–
Начисление резерва под обесценение кредитов	15 963	–	(89 435)	–	–
Начисление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера	–	–	(199 881)	–	–
Доходы по активам, предназначенным для продажи	–	–	32 636	–	–
Расходы на персонал	–	–	–	(5 002)	–
Административные и прочие операционные расходы	–	–	(534)	–	–

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	*6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)*
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	30 713	4 116
Страховые взносы	5 963	886
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	**36 676**	**5 002**

17. События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют.

ПРОШИТО И ПРОНУМЕРО-
ВАНО «19» ЛИСТ
ДАТА 27.05.2021 ПОДПИСЬ

ООО «Аудиторская группа «ZK»
МОСКВА