

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Публичного акционерного общества «ЭсЭфАй»
и его дочерних организаций
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.

Август 2022 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Публичного акционерного общества «ЭсЭфАй»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	9
2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы	10
3 Основные принципы учетной политики	11
4 Существенные учетные суждения и оценки	14
5 Займы выданные	14
6 Изменение порядка представления статей	15
7 Денежные и приравненные к ним средства	15
8 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	16
9 Производные финансовые инструменты	16
10 Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	17
11 Обратное РЕПО и дебиторская задолженность	24
12 Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	24
13 Прекращенная деятельность (выбывающая группа)	25
14 Гудвил	28
15 Прочие активы	29
16 Привлеченные кредиты	29
17 Облигации выпущенные	30
18 Прочие обязательства	30
19 Акционерный и добавочный капитал, и прочие резервы	31
20 Процентные доходы и расходы	31
21 Расходы по кредитным убыткам (ОКУ) и прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств	32
22 Чистый прочий доход	32
23 Расходы на персонал	33
24 Прочие операционные расходы	33
25 Налог на прибыль	34
26 Управление капиталом	34
27 Оценка справедливой стоимости	35
28 Условные обязательства	38
29 Операции со связанными сторонами	39
30 Информация по сегментам	41
31 События после отчетной даты	45

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету Директоров
Публичного акционерного общества «ЭсЭфАй»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «ЭсЭфАй» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2022 г., промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство Публичного акционерного общества «ЭсЭфАй» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной 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 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 финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

А.В. Сорокин
Партнер
Общество с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

29 августа 2022 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об организации

Наименование: Публичное акционерное общество «ЭсЭфАй»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 1 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700085380.

Местонахождение: 115184, Россия, г. Москва, пер. Большой Овчинниковский, д. 16, эт. 4, пом. 424.

**Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2022 года (неаудировано)**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Приме- чания	30 июня 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	7	9 241 802	8 791 781
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8	6 461 479	13 186 933
Производные финансовые инструменты	9	409 347	644 612
Займы выданные	5	2 826 871	1 921 568
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	10	150 454 496	144 587 936
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность	11	124 752	1 388 798
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	12	3 243 449	3 548 018
Предоплата по текущему налогу на прибыль		502 425	523 394
Отложенные налоговые активы		31 148	38 818
НДС к возмещению		2 619 141	7 718 367
Основные средства и активы в форме права пользования		3 107 090	3 342 135
Инвестиции в ассоциированные компании		27 717 947	27 379 318
Гудвил	14	304 625	304 625
Прочие активы	15	5 825 370	3 729 849
Всего активов		212 869 942	217 106 152
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	9	271 403	11 882
Привлеченные кредиты	16	96 373 564	92 325 019
Авансы, полученные от лизингополучателей		2 550 037	4 154 438
Облигации выпущенные	17	50 141 842	54 763 969
Текущий налог на прибыль к уплате		32 574	26 315
Отложенные налоговые обязательства		2 652 848	3 555 732
НДС к уплате		193 273	180 735
Обязательства по аренде		774 382	930 780
Прочие обязательства	18	3 348 685	4 179 812
Всего обязательств		156 338 608	160 128 682
Капитал			
Акционерный капитал	19	74 797	74 797
Добавочный капитал	19	59 054 510	59 054 510
Собственные выкупленные акции	19	(33 249 226)	(33 232 995)
Резерв хеджирования денежных потоков		97 179	486 531
Нераспределенная прибыль		30 962 871	30 939 149
Всего капитала, приходящегося на акционеров		56 940 131	57 321 992
Неконтролирующие доли участия		(408 797)	(344 522)
Всего капитала		56 531 334	56 977 470
Всего обязательств и капитала		212 869 942	217 106 152

Утверждено и подписано от имени ПАО «ЭсЭфАй» 29 августа 2022 года.

Олег Андриянин
Заместитель генерального директора ПАО «ЭсЭфАй»
действующего на основании доверенности от
17 августа 2022 года

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях или убытках и совокупном доходе

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (неаудировано)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся (неаудировано)	
		30 июня 2022 года	30 июня 2021 года*
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки (ЭПС)	20	872 315	184 152
Прочие процентные доходы	20	12 477 903	8 154 787
Процентные расходы	20	(7 475 084)	(4 121 735)
Чистый процентный доход		5 875 134	4 217 204
Доходы/(расходы) по ожидаемым кредитным убыткам	21	418 992	(37 509)
Чистый процентный доход после расходов по ожидаемым кредитным убыткам		6 294 126	4 179 695
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний		450 408	1 034 533
Расход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8	(6 774 747)	(1 317 842)
Комиссионный доход (облачного гейминга)		124 248	-
Чистый прочий доход	22	4 956 898	2 948 671
Чистый прочий расход		(284 455)	(186 925)
Чистые (расходы)/доходы от операций с иностранной валютой		(13 131)	8 107
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход		4 753 347	6 666 239
Расходы на персонал	23	(3 409 456)	(2 290 475)
Прочие операционные расходы	24	(1 261 194)	(940 884)
Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств	21	(107 368)	(99 368)
Прочие доходы		303 975	2 322
Прочие расходы		(1 923)	(32 031)
(Убыток)/прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности		277 381	3 305 803
Экономия/(расход) по налогу на прибыль	25	(186 961)	(1 178 257)
Чистая прибыль от продолжающейся деятельности		90 420	2 127 546
Прекращенная деятельность			
Убыток до налогообложения от прекращенной деятельности	13	-	(34 341)
Расход по налогу на прибыль	13	-	(463 562)
Чистый убыток от прекращенной деятельности	13	-	(497 703)
Чистая прибыль за период		90 420	1 629 843
Чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на:			
Акционеров		154 695	1 621 831
Неконтролирующие доли участия		(64 275)	8 012
Прочий совокупный доход, подлежащий последующему признанию в прибыли или убытке			
Доля в прочем совокупном расходе ассоциированных компаний		(111 779)	(760 948)
Результат по финансовым инструментам хеджирования денежных потоков		(77 159)	390 613
Реклассифицировано в состав прибыли или убытка		(409 531)	23 808
Эффект отложенного налога на прибыль		97 338	(82 884)
Прочий совокупный расход за период		(501 131)	(429 411)
Общий совокупный доход за период		(410 711)	1 200 432
Общий совокупный доход, приходящийся на:			
Акционеров		(346 436)	1 192 420
Неконтролирующие доли участия		(64 275)	8 012
Прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)	19	3,15	31,94
Прибыль на акцию от продолжающейся деятельности (в рублях на акцию)	19	3,15	41,74

* Суммы не соответствуют данным сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев окончившийся 30 июня 2021 года, поскольку отражают произведенные корректировки, сделанные в связи с прекращением соответствующих видов деятельности, как указано в Примечании 13. Соответствующие примечания изменены аналогично.

Примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (неаудировано)**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Добавочный капитал	Резервы по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв	Резерв хеджирования денежных потоков	Нераспределенная прибыль	Всего капитала, приходящегося на акционеров	Неконтролирующие доли участия	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	74 797	(34 664 371)	67 297 565	8 147 036	-	20 337 334	61 192 361	40 357	61 232 718
Чистая прибыль от продолжающейся деятельности	-	-	-	-	-	2 119 534	2 119 534	8 012	2 127 546
Чистый убыток от прекращенной деятельности	-	-	-	-	-	(497 703)	(497 703)	-	(497 703)
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	-	331 537	(760 948)	(429 411)	-	(429 411)
Общий совокупный доход за период	-	-	-	-	331 537	860 883	1 192 420	8 012	1 200 432
Продажа долей	-	5 952 638	(1 243 056)	(8 318 347)	-	735 495	(2 873 270)	-	(2 873 270)
Приобретение неконтролирующих долей участия	-	-	-	-	-	(47 411)	(47 411)	(56 221)	(103 632)
Приобретение собственных акций	-	(5 282 581)	-	-	-	-	(5 282 581)	-	(5 282 581)
Приобретение дочерней компании	-	-	-	-	-	-	-	(289 907)	(289 907)
Изменение резервов	-	-	-	242 728	-	(242 728)	-	-	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудировано)*	74 797	(33 994 314)	66 054 509	71 417	331 537	21 643 573	54 181 519	(297 759)	53 883 760
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	74 797	(33 232 995)	59 054 510	-	486 531	30 939 149	57 321 992	(344 522)	56 977 470
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	154 695	154 695	(64 275)	90 420
Прочий совокупный расход за период	-	-	-	-	(389 352)	(111 779)	(501 131)	-	(501 131)
Общий совокупный доход за период	-	-	-	-	(389 352)	42 916	(346 436)	(64 275)	(410 711)
Выбытие дочерней компании	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Приобретение неконтролирующих долей участия	-	-	-	-	-	(19 194)	(19 194)	-	(19 194)
Приобретение собственных акций	-	(16 231)	-	-	-	-	(16 231)	-	(16 231)
Приобретение дочерней компании	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2022 года (неаудировано)	74 797	(33 249 226)	59 054 510	-	97 179	30 962 871	56 940 131	(408 797)	56 531 334

Примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (неаудировано)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	За шесть месяцев, закончившихся (неаудировано)	
	30 июня 2022 года	30 июня 2021 года*
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	12 601 829	8 399 946
Доход пенсионного фонда от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	-	2 709 226
Комиссии полученные	1 211 703	1 072 119
Поступления от услуг финансового посредничества	-	1 135 391
Поступления от реализации изъятого имущества	425 557	1 202 455
Проценты уплаченные	(7 177 770)	(4 309 228)
Выплаты сотрудникам и уплата страховых взносов	(4 141 429)	(3 045 327)
Прочие поступления	2 907 544	1 199 017
Прочие выплаты	(1 086 570)	(1 298 202)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале	4 740 864	7 065 397
Изменение операционных активов/обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9 529	6 684 318
Депозиты в банках	-	75 000
Займы выданные	-	(3 955 695)
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность	1 264 046	(8 235 961)
Поступление лизинговых платежей в погашение чистых инвестиций в лизинг и авансы, полученные от лизингополучателей	47 128 092	41 356 454
Приобретение активов для передачи в лизинг	(56 019 751)	(66 673 702)
Приобретение активов сдаваемых в операционную аренду	(309 112)	(148 132)
Прочие активы	5 013 139	(1 185 758)
Обязательства по пенсионной деятельности	-	(2 965 709)
Прочие обязательства	64 834	248 690
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	1 891 641	(27 735 098)
Налог на прибыль уплаченный	(914 371)	(1 409 961)
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности	977 270	(29 145 059)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи основных средств	176 317	17 483
Приобретение основных средств	(129 965)	(68 685)
Продажа дочерней компании	203 646	201 938
Поступления от выбытия дочерних компаний за вычетом выбывших денежных средств	-	22 694 024
Дивиденды полученные	-	580 651
Чистое поступление/(использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	249 998	23 425 411
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Займы и кредиты полученные	20 400 000	15 640 000
Займы и кредиты погашенные	(16 470 504)	(20 703 076)
Облигации выпущенные	-	20 915 814
Облигации погашенные	(4 554 147)	(2 671 083)
Обязательства по аренде	(124 957)	(157 011)
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров	(16 098)	(5 281 674)
Приобретение неконтролируемых долей участия	-	(128 879)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от финансовой деятельности	(765 706)	7 614 091
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств	(14 886)	30
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные и приравненные к ним средства	3 345	(720)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	450 021	1 893 753
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	8 791 781	4 088 215
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода (Примечание 7)	9 241 802	5 981 968

* Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, представлены с учетом ренклассификации (Пояснение 6).

Примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной
финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1 Введение

Представленная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность ПАО «ЭсЭфАй» (далее – «Компания») и его дочерних компаний (именуемых совместно «Группа») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

ПАО «ЭсЭфАй» зарегистрировано по адресу: 115184, Российская Федерация, г. Москва, пер. Большой Овчинниковский, д. 16, эт. 4, пом. 424.

23 марта 2021 года Компания продала не связанному обществу 100% акций АО НПФ «САФМАР».

29 сентября 2021 года Компания продала не связанному обществу 100% акций АО НПФ «Моспромстрой-Фонд».

19 мая 2021 года Компания получила право собственности на совокупную долю 51% в уставном капитале ZARANA INVESTMENTS LIMITED (Зарана Инвестментс Лимитед), которая являлась владельцем 100% уставного капитала ООО «РЕГИОН ЭСТЕЙТ». В конце 2021 года Компания провела реструктуризацию в результате которой стала владеть 51% долей в уставном капитале ООО «РЕГИОН ЭСТЕЙТ» на прямую. ООО «РЕГИОН ЭСТЕЙТ» занимается организацией сервиса облачного гейминга GFN.RU.

15 июня 2021 года Компания приобрела неконтролирующую долю участия в ООО «Директ Кредит Центр» в размере 12,5%, в результате чего совокупная доля в уставном капитале ООО «Директ Кредит Центр» достигла 100%. Компания контролировала основную долю в уставном капитале общества с ноября 2018 года. 13 октября 2021 года Компания продала связанной стороне ПАО «М.Видео» 100% доли в ООО «Директ Кредит Центр».

По состоянию на отчетные даты голосующими акциями ПАО «ЭсЭфАй» владели следующие акционеры:

	30 июня 2022 года, %	31 декабря 2021 года, %
Веридж Инвестментс Лимитед	36,05	34,28
Баригтон Холдингс Лимитед	19,90	19,90
Лэнбури Трейдинг Лимитед	18,60	18,60
АО «Даглис»	10,00	10,00
САО «ВСК»	2,97	2,97
Собственные (казначейские) акции	–	1,66
Прочие (акционеры с долями не более 5%)	12,48	12,59
Всего	100,00	100,00

Дочерними компаниями являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
АО «ЛК «Европлан»	Российская Федерация	Лизинг	100,00	100,00
Веридж Инвестментс Лимитед	Республика Кипр	Инвестиционный	100,00	100,00
Баригтон Холдингс Лимитед	Республика Кипр	Инвестиционный	100,00	100,00
ООО «Регион Эстейт»	Российская Федерация	Сервис облачного гейминга	51,00	51,00

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1 Введение (продолжение)

По состоянию на отчетные даты инвестиции в ассоциированные компании ПАО «ЭсЭфАй» представлены следующими долями:

	30 июня 2022 года, %	31 декабря 2021 года, %
САО «ВСК»	49	49
ООО «Азбука+» (материнская компания ООО «ВСК-Линия жизни»)	24,5	24,5

По состоянию на отчетные даты Группа также владеет:

	30 июня 2022 года, %	31 декабря 2021 года, %
Акции «М.Видео»	10,37	10,37
НК «Русснефть»	11,18	11,18

Группа осуществляет следующие виды деятельности:

- ▶ лизинговое финансирование индивидуальных предпринимателей и юридических лиц на территории Российской Федерации в целях приобретения ими различных типов автотранспортных средств и оборудования. Группа приобретает лизинговые активы у поставщиков на территории России;
- ▶ доступ к сервису облачного гейминга;
- ▶ предоставление консультационных услуг по вопросам финансового посредничества.

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. В 2022 году Группа оказывала услуги в 83 собственных офисах (2021 год: 83). По состоянию на 30 июня 2022 года количество работников составляет 2 404 человек (31 декабря 2021 год: 2 611 человек).

2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

В России продолжают 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.

Начиная с февраля 2022 года, обострение геополитической напряженности и конфликт, связанный с Украиной, оказали отрицательное влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, а также ограничения на определенные виды операций. Некоторые международные компании приостановили деятельность в России или прекратили поставки продукции. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В марте 2022 года 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. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России в феврале 2022 года повысил ключевую ставку до 20%; впоследствии ставка была постепенно снижена до 8%.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы (продолжение)

Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях. Руководство считает, что у Группы нет рисков связанных с прекращением основных видов деятельности. Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

3 Основные принципы учетной политики

Основа подготовки отчетности

Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Компания и ее дочерние компании обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на указанных законодательных требованиях, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в начале 2020 года многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

В 2020-2021 годах Правительство и Центральный банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Влияние пандемии COVID-19 (продолжение)

В течение апреля и мая 2020 года Группа продолжала осуществлять свою деятельность в режиме удаленной работы. В июне 2020 года ограничения на передвижение во всех регионах Российской Федерации были сняты, и деловая активность начала восстанавливаться. Руководство Группы полагает, что дальнейшее влияние пандемии COVID-19, включая различные штаммы, не окажет значительного негативного влияния на финансовое положение и финансовый результат Группы в 2022 году. Группа будет продолжать оценивать влияние пандемии COVID-19 и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Неопределенность оценок

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 30 июня 2022 года, Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ, оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Обесценение гудвила

Группа проводит ежегодный тест на обесценение в декабре и в тех случаях, когда обстоятельства указывали на то, что балансовая стоимость может быть обесценена. Группа проводит тест на обесценение гудвила исходя из оценки ценности использования.

На 30 июня 2022 года балансовая стоимости гудвила составляла 304 625 тыс. рублей (на 31 декабря 2021 года: 304 625 тыс. рублей). Более подробная информация представлена в Примечании 14.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2021 года.

Группа не применяла какие-либо досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, разъяснения или поправки к ним.

Были применены некоторые другие поправки, вступившие в силу с 1 января 2022 года, но они не оказывают влияния на сокращенную промежуточную консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих изменений.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

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

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

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

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Группы.

Основа консолидации

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4 Существенные учетные суждения и оценки

Группа производит оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению Фонда, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики также используются профессиональные 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 консолидированной финансовой отчетности.

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 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. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

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

5 Займы выданные

По состоянию на отчетные даты займы выданные включают задолженность не связанной стороне по договору уступки прав требования по выданным займам со сроком погашения 4 года. Займ относится к первому уровню кредитного риска.

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы выданные до вычета резерва	3 184 328	2 990 437
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(357 457)	(1 068 869)
Займы выданные	2 826 871	1 921 568

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6 Изменение порядка представления статей

В настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности с целью повышения прозрачности движения денежных средств Группы, Группа изменила порядок представления:

- ▶ сумм лизинговых платежей, поступающих в погашение чистых инвестиций в лизинг, и авансов, полученных от лизингополучателей,
- ▶ сумм, уплаченных за приобретение активов для передачи в лизинг, и
- ▶ сумм, уплаченных за приобретение активов, сдаваемых в операционную аренду.

В предыдущих отчетных периодах движение денежных средств по данным операциям представлялось на нетто-основе. Начиная с годового отчетного периода за 2021 год соответствующие уплаченные и полученные суммы, отражаются в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств на валовой основе отдельными статьями.

Сравнительная информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, была скорректирована для приведения в соответствие с новым порядком представления статей сокращенного промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года. Результаты реклассификации сравнительной информации в связи с изменением порядка представления приведены в таблице ниже.

Реклассификации в промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств в связи с изменением порядка представления

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года</i>	<i>До реклассификации</i>	<i>Реклассификации</i>	<i>После реклассификации</i>
Изменение операционных активов/обязательств			
Чистые инвестиции в лизинг	(24 348 499)	24 348 499	-
Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансы поставщикам по лизинговым сделкам	(968 749)	968 749	-
Активы, сдаваемые в операционную аренду	(148 132)	148 132	-
Поступление лизинговых платежей в погашение чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости, и авансы, полученные от лизингополучателей	-	41 356 454	41 356 454
Приобретение активов для передачи в лизинг	-	(66 673 702)	(66 673 702)
Приобретение активов, сдаваемых в операционную аренду	-	(148 132)	(148 132)
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(21 522 292)	-	(21 522 292)

7 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на отчетные даты денежные средства представлены следующим образом:

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства в кассе	-	1
Текущие счета в банках	740 886	787 008
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев	8 508 150	8 013 296
Денежные средства на счетах доверительного управляющего	1 102	3 158
Денежные и приравненные к ним средства до вычета резерва	9 250 138	8 803 463
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 336)	(11 682)
Всего денежных и приравненным к ним средств	9 241 802	8 791 781

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7 Денежные и приравненные к ним средства (продолжение)

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Стадии 1. Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки приведен ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся (неаудировано)	
	30 июня 2022 года	30 июня 2021 года
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(11 682)	(8 754)
Восстановление/(создание) резерва от продолжающейся деятельности	3 346	(720)
(Создание)/восстановление резерва от прекращенной деятельности	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	(8 336)	(9 474)

8 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

По состоянию на отчетные даты финансовые инструменты представлены следующим образом:

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Долевые финансовые инструменты		
Акции российских компаний и банков	6 461 479	13 186 933
Всего долевых финансовых инструментов	6 461 479	13 186 933
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6 461 479	13 186 933

Расход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, состоит из изменения справедливой стоимости за счет переоценки в сумме расхода в размере 6 774 747 тыс. рублей (30 июня 2021 года: расхода в размере 1 898 493 тыс. рублей) и дохода в виде дивидендов полученных в сумме 0 тыс. рублей (30 июня 2021 года: 580 651 тыс. рублей).

9 Производные финансовые инструменты

По состоянию на отчетные даты у Группы имеются следующие процентные свопы:

Производные финансовые инструменты	Балансовая стоимость – активы	Балансовая стоимость – обязательства	Номинальная стоимость
По состоянию на 30 июня 2022 года			
Процентные свопы	409 347	271 403	25 822 756
Всего производных финансовых инструментов	409 347	271 403	25 822 756
По состоянию на 31 декабря 2021 года			
Процентные свопы	644 612	11 882	24 458 967
Всего производных финансовых инструментов	644 612	11 882	24 458 967

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9 Производные финансовые инструменты (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2022 года балансовая (номинальная) стоимость объектов хеджирования, признанная в составе привлеченных кредитов в обязательствах в консолидированном отчете о финансовом положении, составляет 25 822 756 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 24 458 967 тыс. рублей).

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

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Всего</i>
На 30 июня 2022 года	119 000	5 904 662	6 920 197	12 878 897	25 822 756
На 31 декабря 2021 года	208 350	4 927 861	5 291 327	14 031 429	24 458 967

Процентный своп является производным инструментом, определенным по усмотрению Группы в качестве инструмента хеджирования денежных потоков. Хеджирование волатильности процентных ставок по привлеченным с плавающими процентными ставками кредитам осуществляется в соответствии с политикой управления рисками. По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года переменной составляющей процентных свопов и объектов хеджирования является ключевая ставка ЦБ РФ. По состоянию на 30 июня 2022 года фиксированной составляющей процентных свопов является фиксированная процентная ставка в размере 6,58-12,23% годовых (31 декабря 2021 года: 6,58-10,99% годовых).

Номинальная стоимость представляет собой сумму базового актива производного инструмента, на основе которой с использованием базовой ставки оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость отражает объем операций, которые не завершены на конец отчетного периода, и не отражает кредитный риск.

Группа оценивает производные финансовые инструменты с использованием общепризнанных оценочных методик, основанных на рыночных ставках процента по срочным сделкам. Существенные изменения данных показателей могут привести к значительным колебаниям справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, эффективная часть изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов для целей хеджирования, отраженная как часть прочего совокупного дохода в составе капитала, составила 389 352 тыс. рублей с учетом реклассифицированного и признанного в составе процентных расходов в промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе результата в сумме 409 531 тыс. рублей и отложенного налога в сумме 97 338 тыс. рублей (30 июня 2021 года: 331 537 тыс. рублей, 23 808 тыс. рублей и 82 884 тыс. рублей, соответственно).

10 Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение

По состоянию на отчетные даты чистые инвестиции в лизинг включают:

	<i>30 июня 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Совокупные инвестиции в лизинг	193 330 763	182 851 181
Неполученные финансовые доходы	(42 211 358)	(37 754 459)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под кредитные убытки	151 119 405	145 096 722
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(664 909)	(508 786)
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	150 454 496	144 587 936

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10 Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение (продолжение)

Дебиторская задолженность по договорам лизинга (валовые инвестиции в лизинг) и их приведенная к текущему моменту стоимость представлены следующим образом:

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Валовые инвестиции в лизинг		
Со сроком погашения до 1 года	86 887 200	82 099 819
Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	54 848 825	51 739 427
Со сроком погашения от 2 до 3 лет	29 779 438	28 393 946
Со сроком погашения от 3 до 4 лет	15 647 479	14 191 511
Со сроком погашения от 4 до 5 лет	5 053 386	6 409 001
Со сроком погашения свыше 5 лет	6 758	17 477
Валовые инвестиции в лизинг	192 223 086	182 851 181
Неполученные финансовые доходы	(42 211 358)	(37 754 459)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	150 011 728	145 096 722
Финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 107 677	-
Всего чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	151 119 405	145 096 722
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(664 909)	(508 786)
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	150 454 496	144 587 936

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) чистых инвестиций в лизинг по типам активов в лизинге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, представлены следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Автотранспорт				
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2022 года	(256 008)	(36 072)	(149 711)	(441 791)
Переводы в Стадию 1	(26 794)	10 125	16 669	-
Переводы в Стадию 2	15 947	(16 696)	749	-
Переводы в Стадию 3	7 201	3 222	(10 423)	-
Влияние на ОКУ переводов между Стадиями	21 747	(48 452)	(55 040)	(81 745)
Влияние изменений валовой балансовой стоимости	(18 211)	(6 209)	65 760	41 340
Изменение в моделях оценки и исходных данных ОКУ	(61 557)	(3 742)	14 634	(50 665)
Списание	-	-	6 945	6 945
Резерв под ОКУ по состоянию на 30 июня 2022 года	(317 675)	(97 824)	(110 417)	(525 916)
Самоходная техника и прочее				
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2022 года	(56 369)	(6 831)	(3 795)	(66 995)
Переводы в Стадию 1	(2 740)	2 338	402	-
Переводы в Стадию 2	2 519	(3 218)	699	-
Переводы в Стадию 3	1 961	857	(2 818)	-
Влияние на ОКУ переводов между Стадиями	1 275	(8 479)	(15 440)	(22 644)
Влияние изменений валовой балансовой стоимости	(18 860)	(598)	(9 532)	(28 990)
Изменение в моделях оценки и исходных данных ОКУ	(19 981)	(178)	(2 261)	(22 420)
Списание	-	-	2 056	2 056
Резерв под ОКУ по состоянию на 30 июня 2022 года	(92 195)	(16 109)	(30 689)	(138 993)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10 Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение (продолжение)

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг по типам активов в лизинге За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, представлены следующим образом:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Всего</i>
Автотранспорт				
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2021 года	(224 823)	(52 878)	(144 020)	(421 721)
Переводы в Стадию 1	(79 179)	28 770	50 409	-
Переводы в Стадию 2	13 360	(14 505)	1 145	-
Переводы в Стадию 3	8 243	126	(8 369)	-
Влияние на ОКУ переводов между Стадиями	62 052	(14 843)	(10 631)	36 578
Влияние изменений валовой балансовой стоимости	(51 227)	4 367	6 071	(40 789)
Изменение в моделях оценки и исходных данных ОКУ	9 075	41	2 966	12 082
Списание	-	-	8 161	8 161
Резерв под ОКУ по состоянию на 30 июня 2021 года	(262 499)	(48 922)	(94 268)	(405 689)
Самоходная техника и прочее				
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2021 года	(42 856)	(2 347)	(2 998)	(48 201)
Переводы в Стадию 1	(1 389)	1 062	327	-
Переводы в Стадию 2	1 025	(1 025)	-	-
Переводы в Стадию 3	153	48	(201)	-
Влияние на ОКУ переводов между Стадиями	850	(1 912)	(1 801)	(2 863)
Влияние изменений валовой балансовой стоимости	(8 813)	98	1 059	(7 656)
Изменение в моделях оценки и исходных данных ОКУ	(4 298)	(287)	72	(4 513)
Списание	-	-	92	92
Резерв под ОКУ по состоянию на 30 июня 2021 года	(55 328)	(4 363)	(3 450)	(63 141)

Изменения валовой балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг по типам активов в лизинге За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, представлены следующим образом:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Всего</i>
Автотранспорт				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2022 года	120 300 357	3 669 166	1 151 174	125 120 697
Переводы в Стадию 1	1 166 456	(1 080 990)	(85 466)	-
Переводы в Стадию 2	(5 286 001)	5 303 801	(7 800)	-
Переводы в Стадию 3	(445 267)	(262 362)	707 629	-
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	2 214 127	317 470	(527 403)	2 004 194
Списание	-	-	(6 945)	(6 945)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2022 года	117 949 672	7 947 085	1 221 189	127 117 946
Самоходная техника и прочее				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2022 года	19 366 982	571 275	37 768	19 976 025
Переводы в Стадию 1	257 810	(254 148)	(3 662)	-
Переводы в Стадию 2	(779 461)	787 303	(7 842)	-
Переводы в Стадию 3	(59 558)	(52 566)	112 124	-
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	3 967 717	8 326	51 447	4 027 490
Списание	-	-	(2 056)	(2 056)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2022 года	22 753 490	1 060 190	187 779	24 001 459

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10 Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение (продолжение)

Изменения валовой балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг по типам активов в лизинге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, представлены следующим образом:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Всего</i>
Автотранспорт				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	73 598 849	4 874 802	1 087 365	79 561 016
Переводы в Стадию 1	3 007 097	(2 644 661)	(362 436)	-
Переводы в Стадию 2	(2 959 036)	2 973 566	(14 530)	-
Переводы в Стадию 3	(82 020)	(15 707)	97 727	-
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	19 755 890	(54 387)	(79 737)	19 621 766
Списание	-	-	(8 161)	(8 161)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2021 года	93 320 780	5 133 613	720 228	99 174 621
Самоходная техника и прочее				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	10 398 991	229 327	27 675	10 655 993
Переводы в Стадию 1	107 356	(104 286)	(3 070)	-
Переводы в Стадию 2	(257 682)	257 682	-	-
Переводы в Стадию 3	(15 045)	(3 488)	18 533	-
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	3 463 037	5 107	(9 807)	3 458 337
Списание	-	-	(92)	(92)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2021 года	13 696 657	384 342	33 239	14 114 238

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2022 года по рейтингам, присвоенным на момент заключения сделки, представлен следующим образом:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Всего</i>
Автотранспорт				
- Высший кредитный рейтинг	10 542 459	102 646	4 517	10 649 622
- Сильный кредитный рейтинг	31 360 863	668 358	90 250	32 119 471
- Приемлемый кредитный рейтинг	55 118 250	4 684 778	896 800	60 699 828
- Достаточный кредитный рейтинг	20 928 100	2 491 303	229 622	23 649 025
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	117 949 672	7 947 085	1 221 189	127 117 946
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(317 675)	(97 824)	(110 417)	(525 916)
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	117 631 997	7 849 261	1 110 772	126 592 030
Самоходная техника и прочее				
- Высший кредитный рейтинг	1 981 108	12 198	-	1 993 306
- Сильный кредитный рейтинг	7 034 938	135 553	28 538	7 199 029
- Приемлемый кредитный рейтинг	11 261 606	588 429	118 314	11 968 349
- Достаточный кредитный рейтинг	2 475 838	324 010	40 927	2 840 775
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	22 753 490	1 060 190	187 779	24 001 459
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(92 195)	(16 109)	(30 689)	(138 993)
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	22 661 295	1 044 081	157 090	23 862 466

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10 Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение (продолжение)

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2021 года по рейтингам, присвоенным на момент заключения сделки, представлен следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Автотранспорт				
- Высший кредитный рейтинг	12 591 741	116 379	8 468	12 716 588
- Сильный кредитный рейтинг	33 278 473	416 002	50 595	33 745 070
- Приемлемый кредитный рейтинг	57 063 048	2 188 660	1 006 506	60 258 214
- Достаточный кредитный рейтинг	17 370 333	948 125	85 605	18 404 063
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	120 303 595	3 669 166	1 151 174	125 123 935
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(256 008)	(36 072)	(149 711)	(441 791)
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	120 047 587	3 633 094	1 001 463	124 682 144
Самоходная техника и прочее				
- Высший кредитный рейтинг	1 763 124	12 653	637	1 776 414
- Сильный кредитный рейтинг	6 314 658	92 070	10 586	6 417 314
- Приемлемый кредитный рейтинг	9 302 765	344 143	20 363	9 667 271
- Достаточный кредитный рейтинг	1 986 435	122 409	6 182	2 115 026
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	19 366 982	571 275	37 768	19 976 025
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(56 369)	(6 831)	(3 795)	(66 995)
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	19 310 613	564 444	33 973	19 909 030

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10 Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение (продолжение)

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

В период действия договора лизинга Группа сохраняет право собственности на актив. Риски, сопутствующие владению арендуемым активом, включая его повреждение в силу различных причин и хищение/угон, подлежат страхованию. В соответствии с договорами страхования в случаях полной гибели или хищения/угона Группа является по ним выгодоприобретателем.

Оценка стоимости обеспечения основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент заключения договора лизинга, и, как правило, не пересматривается, за исключением случаев, когда инвестиции в лизинг оцениваются на индивидуальной основе как обесцененные.

Если предположить, что по всем чистым инвестициям в лизинг будет отсутствовать возможность изъятия и реализации лизингового актива, то увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг, находящимся в Стадии 3, на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года составило бы:

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Автотранспорт	(607 642)	(489 191)
Самоходная техника и прочее	(79 725)	(17 166)
Всего эффекта на резерв под ожидаемые кредитные убытки	(687 367)	(506 357)

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

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие активы	2 374 210	906 753
Итого залог, на который было обращено взыскание	2 374 210	906 753

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10 Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение (продолжение)

Экономические риски концентрации чистых инвестиций в лизинг представлены далее:

	30 июня 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам	29 911 355	19,79	26 529 166	18,28
Строительство жилых и нежилых зданий	11 850 145	7,84	11 437 323	7,88
Торговля оптовая специализированная прочая	11 802 128	7,81	11 632 377	8,02
Деятельность транспортная вспомогательная	8 104 912	5,36	7 148 869	4,93
Строительство автомобильных и железных дорог	4 774 449	3,16	3 727 411	2,57
Аренда и лизинг автотранспортных средств	3 908 039	2,59	4 161 381	2,87
Деятельность прочего сухопутного пассажирского транспорта	3 643 022	2,41	3 590 794	2,47
Торговля оптовая неспециализированная	3 584 565	2,37	3 761 832	2,59
Торговля оптовая пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями	3 223 973	2,13	3 464 501	2,39
Торговля оптовая прочими машинами, оборудованием и принадлежностями	3 197 524	2,12	3 824 556	2,64
Работы строительные специализированные прочие	3 036 194	2,01	3 061 169	2,11
Торговля оптовая непродовольственными потребительскими товарами	2 876 602	1,90	2 988 398	2,06
Разборка и снос зданий, подготовка строительного участка	2 666 673	1,76	2 243 317	1,55
Аренда и лизинг прочих машин и оборудования и материальных средств	2 568 755	1,70	2 424 853	1,67
Выращивание однолетних культур	2 468 958	1,63	2 078 919	1,43
Сбор отходов	2 448 930	1,62	2 228 723	1,54
Производство электромонтажных, санитарно-технических и прочих строительно-монтажных работ	2 408 926	1,59	2 446 694	1,69
Торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями	2 291 365	1,52	2 346 986	1,62
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	1 791 572	1,19	1 634 862	1,13
Строительство инженерных коммуникаций	1 607 794	1,06	1 378 047	0,95
Производство изделий из бетона, цемента и гипса	1 596 456	1,06	1 464 210	1,01
Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий и предоставление технических консультаций в этих областях	1 561 966	1,03	1 598 413	1,10
Торговля оптовая сельскохозяйственным сырьем и живыми животными	1 374 393	0,91	1 500 962	1,03
Добыча камня, песка и глины	1 127 994	0,75	900 468	0,62
Торговля оптовая за вознаграждение или на договорной основе	1 085 318	0,72	1 090 792	0,75
Прочие отрасли	36 207 397	23,97	36 431 699	25,10
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	151 119 405	100,00	145 096 722	100,00

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа не имеет лизингополучателей, совокупные остатки по счетам которых составляют более 10% капитала. По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года совокупная сумма по крупнейшим 50 лизингополучателям составляет 9% чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2021 года: 8%).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11 Обратное РЕПО и дебиторская задолженность

По состоянию на отчетные даты статья представлена следующим образом:

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Сделки обратного РЕПО	110 000	1 377 700
Дебиторская задолженность	15 414	11 712
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность до вычета резерва	125 414	1 389 412
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(662)	(614)
Всего обратного РЕПО и дебиторской задолженности	124 752	1 388 798

Группа заключила договоры обратного РЕПО в режиме РЕПО с Центральным контрагентом, где центральным контрагентом выступает Акционерное общество Банк «Национальный Клиринговый Центр». Предметом указанных договоров являются российские акции, облигации и еврооблигации, справедливая стоимость которых на 30 июня 2022 года составляет 120 000 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 1 421 000 тыс. рублей).

12 Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям

Активы, приобретенные для передачи в лизинг, представляют собой активы, которые будут впоследствии переданы арендаторам. Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам представляют собой платежи поставщикам за активы, которые будут впоследствии переданы арендаторам. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, арендодатель не отвечает перед арендатором, если поставщик не в состоянии выполнить свои обязательства по договору купли-продажи активов, когда арендатор выбирает поставщика.

Группа подвержена финансовому риску в отношении активов, приобретенных для передачи в лизинг, и авансов поставщикам по лизинговым сделкам ввиду того, что данные активы представляют собой первый этап взаиморасчетов по договору лизинга, которые проводятся после начала действия договорных обязательств.

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	351 183	631 612
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	2 904 516	2 928 425
Резерв под обесценение	(12 250)	(12 019)
Всего авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам	2 892 266	2 916 406
Всего активов, приобретенных для передачи в лизинг, и авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам	3 243 449	3 548 018

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13 Прекращенная деятельность (выбывающая группа)

23 марта 2021 года ПАО «САФМАР Финансовые инвестиции» и ООО «ИК «Ленинградское адажио» (структура группы компаний «Регион») подписали договор купли-продажи 100% акций АО НПФ «САФМАР». 26 марта 2021 года внеочередное общее собрание акционеров одобрило данную сделку. 30 марта 2021 года контроль над АО НПФ «САФМАР» перешел к ООО «ИК «Ленинградское адажио». Цена продажи составила 23 048 791 тыс. рублей.

Ниже представлен финансовый результат от прекращенной деятельности до даты утраты контроля:

	За шестимесячный период, закончившийся	
	30 июня 2022 года (неаудировано)	30 июня 2021 года (неаудировано)
Процентные расходы	-	(488)
Чистый процентный расход	-	(488)
Доходы по кредитным убыткам	-	7 348
Чистый процентный доход после доходов по кредитным убыткам	-	6 860
Взносы по пенсионной деятельности	-	125 104
Выплаты по пенсионной деятельности	-	(3 136 419)
Чистый доход пенсионного фонда от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	-	42 231
Изменение обязательств по пенсионной деятельности	-	2 759 728
Общий расход от операционной деятельности и финансовый доход	-	(202 496)
Расходы на персонал	-	(246 969)
Прочие операционные расходы	-	(83 447)
Аквизиционные расходы	-	(144 736)
Прочие доходы	-	75 669
Прочие расходы	-	-
Убыток до налогообложения от прекращенной деятельности	-	(601 979)
Выгода по налогу на прибыль, относящийся к прибыли до налогообложения за период	-	615
Убыток после налогообложения от прекращенной деятельности	-	(601 364)
Прибыль от продажи прекращенной деятельности	-	460 208
Расход по налогу на прибыль от продажи прекращенной деятельности	-	(436 360)
Прибыль после налогообложения от продажи прекращенной деятельности	-	23 848
Убыток после налогообложения за период от прекращенной деятельности	-	(577 516)
Убыток на акцию (в рублях на акцию) за период от прекращенной деятельности	-	(11,37)

Выбытие АО НПФ «САФМАР» произошло до отчетной даты 30 июня 2021 года, поэтому активы, предназначенные для продажи и обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи, не включались в сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 июня 2021 года.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13 Прекращенная деятельность (выбывающая группа) (продолжение)

В таблице ниже представлены основные классы активов и обязательств компании АО НПФ «САФМАР», классифицированные как предназначенные для продажи по состоянию на дату выбытия:

	<u>Балансовая стоимость на дату выбытия</u>
Денежные и приравненные к ним средства	354 767
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	215 896 246
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 708 234
Депозиты в банках	-
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность	38 495 527
Отложенные аквизиционные расходы	6 578 662
Предоплата по текущему налогу на прибыль	17 568
Отложенные налоговые активы	164 117
Основные средства	63 615
Гудвил	13 184 270
Прочие активы	72 950
Всего активов	<u>276 535 956</u>
Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования	249 243 516
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	8 125 249
Текущий налог на прибыль	2 446
Обязательства по операционной аренде	55 012
Прочие обязательства	171 707
Всего обязательств	<u>257 597 930</u>
Всего чистых активов	<u>18 938 026</u>
Вознаграждение и финансовый результат от продажи составили:	
Вознаграждение, полученное денежными средствами	23 048 791
Вознаграждение, отнесенное на размещение казначейских акций	(4 709 585)
Обязательства по облигациям, принятые на себя Группой	(6 523 825)
Вознаграждение, отнесенное на выбывающие чистые активы от прекращенной деятельности	<u>11 815 381</u>
Выбытие резерва по обязательному пенсионному страхованию	7 582 853
Выбывающие чистые активы от прекращенной деятельности	(18 938 026)
Прибыль от продажи	<u>460 208</u>
Ниже представлена информация о движении денежных средств от выбытия АО НПФ «САФМАР»:	
Выручка от продажи	23 048 791
Чистые денежные средства, выбытие которых было осуществлено вместе с дочерней компанией	(354 767)
Чистый приток денежных средств	<u>22 694 024</u>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13 Прекращенная деятельность (выбывающая группа) (продолжение)

Чистое движение денежных средств от прекращенной деятельности представлено следующим образом:

	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня	
	2022 года	2021 года
	(неаудировано)	(неаудировано)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	-	2 906 011
Использование денежных средств от инвестиционной деятельности	-	(11 880)
Использование денежных средств от финансовой деятельности	-	(21 498)
Чистое поступление денежных средств	-	2 872 633

Доходы фонда от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов представлен следующим образом:

	За шестимесячный период, закончившийся	
	30 июня 2022 года	30 июня 2021 года
	(неаудировано)	(неаудировано)
Процентные доходы		
Корпоративные облигации	-	2 433 840
Доходы по операциям РЕПО	-	366 101
Государственные облигации	-	371 275
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации	-	208 426
Депозиты и расчетные счета	-	846
Облигации международных финансовых организаций	-	106 940
Прочие	-	258 667
Всего процентных доходов	-	3 746 095
(Расходы)/доходы от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(3 852 649)
Реализованные расходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(172 180)
Дивиденды полученные	-	27 508
Доходы/(расходы) от реализации ценных бумаг	-	345 018
Прочие инвестиционные расходы	-	(5 819)
Всего доходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	87 973
Комиссионные расходы		
Вознаграждение доверительных управляющих	-	(30 092)
Вознаграждение специального депозитария	-	(15 652)
Всего комиссионных расходов	-	(45 744)
Расходы от конвертации депозиты в субординированные облигации	-	-
Восстановление/(создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности	-	2
Всего чистого дохода пенсионного фонда от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	-	42 231

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13 Прекращенная деятельность (выбывающая группа) (продолжение)

29 сентября 2021 года Компания в качестве продавца заключила Договор купли-продажи 100% акций АО НПФ «Моспромстрой-Фонд» с АО НПФ «Внешэкономфонд».

Убыток после налогообложения от прекращенной деятельности составлял 47 106 тыс. рублей за шесть месяцев 2021 года. Чистые активы 282 007 тыс. рублей на 30 июня 2021 года.

13 октября 2021 года Компания продала связанной стороне ПАО «М.Видео» 100% доли в ООО «Директ Кредит Центр».

Чистая прибыль после налогообложения от прекращенной деятельности составляла 126 919 тыс. рублей за 6 месяцев 2021 года. Чистые активы 425 516 тыс. рублей на 30 июня 2021 года.

14 Гудвил

Изменения в гудвиле представлены следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся (неаудировано)	
	30 июня 2022 года	30 июня 2021 года
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января	304 625	154 786
Приобретение дочерней компании	-	304 625
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня	304 625	459 411

Тестирование гудвила на предмет обесценения

Для целей тестирования на обесценение гудвил, связанный с приобретением дочерних компаний, распределяется на единицы, генерирующие денежные средства (ЕГДС), представляющие собой наименьшую идентифицируемую группу активов, генерирующих приток денежных средств, в значительной степени не зависимый от притока денежных средств от других активов или групп активов.

Гудвил распределяется на ЕГДС, которые по своему размеру не превышают отчетный сегмент, следующим образом:

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
ООО «Регион Эстейт»	304 625	304 625
Чистая балансовая стоимость	304 625	304 625

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15 Прочие активы

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по страховым премиям и организации предоставления автомобильных услуг	1 090 757	657 780
Дебиторская задолженность по лизингу	306 513	175 384
Расчеты с контрагентами	93 711	81 275
Дебиторская задолженность по страховым комиссиям	44 180	63 850
Прочие	37 324	85 542
Резерв под ОКУ по дебиторской задолженности по лизингу	(73 342)	(111 562)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	(49 377)	(34 099)
Всего прочих финансовых активов	1 449 766	918 170
Прочие нефинансовые активы		
Возвращенные объекты лизинга	2 552 904	955 501
Расчеты с компаниями акционерами	818 000	818 000
Авансовые платежи контрагентам	283 074	303 274
Нематериальные активы	309 221	278 617
Расходы будущих периодов	167 194	103 387
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	2 812	595
Авансовые платежи по страхованию	57 474	54 764
Прочие	184 925	297 541
Всего прочих нефинансовых активов	4 375 604	2 811 679
Всего прочих активов	5 825 370	3 729 849

К возвращенным объектам лизинга относят активы, которые Группа возвращает при прекращении или окончании срока действия договора, в том числе из-за неисполнения обязательств лизингополучателем, и которые Группа планирует реализовать. Данные объекты лизинга отражаются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

16 Привлеченные кредиты

По состоянию на 30 июня 2022 года привлеченные кредиты в сумме 96 373 564 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 92 325 019 тыс. рублей) представляют собой кредиты, привлеченные в российских рублях от банков, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа имеет обязательства по привлеченным кредитам перед семью контрагентами, общая сумма задолженности по привлеченным кредитам перед каждым из которых превышает 10% капитала. Совокупный объем указанной задолженности по состоянию на 30 июня 2022 года составляет 76 920 336 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 71 468 739 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2022 года чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме 57 740 965 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 49 377 176 тыс. рублей) являются залогом по кредитам на сумму 56 401 287 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 54 968 843 тыс. рублей).

По состоянию на отчетную дату в обеспечение обязательств по кредитам Группа передала в залог акции АО «ЛК «Европлан» в размере 51% от уставного капитала АО «ЛК «Европлан».

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17 Облигации выпущенные

Облигации выпущенные представлены следующим образом:

	Дата размещения	Срок погашения	Срок оферты	Купонная ставка, действующая на		Балансовая стоимость на	
				30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Серия БО-03	Октябрь 2019	Сентябрь 2029	Октябрь 2022	8,80%	8,80%	4 911 880	5 099 375
Серия БО-05	Февраль 2019	Февраль 2029	Февраль 2025	7,70%	7,70%	3 064 423	3 075 489
Серия БО-06	Май 2019	Май 2029	Ноябрь 2022	7,40%	7,40%	2 391 174	2 392 993
Серия БО-07	Октябрь 2016	Сентябрь 2026	Октябрь 2024	8,80%	8,80%	2 030 977	2 026 701
Серия БО-08	Июль 2018	Июнь 2028	Январь 2022	10,40%	10,40%	1 400 744	4 828 622
Серия 001P-01	Февраль 2021	Август 2024	-	7,10%	7,10%	12 389 940	13 063 741
Серия 001P-02	Май 2021	Май 2024	-	7,80%	7,80%	9 863 096	10 075 447
Серия 001P-03	Август 2021	Август 2031	Февраль 2025	8,55%	8,55%	7 112 633	7 206 633
Серия 001P-04	Сентябрь 2021	Март 2025	-	8,80%	8,80%	6 976 975	6 994 968
Всего облигаций выпущенных						50 141 842	54 763 969

Часть облигаций выпущенных может быть предъявлена Группе к выкупу досрочно по усмотрению держателей облигаций в 2022-2025 годах в установленные даты оферт, а также досрочно по соглашению с владельцами облигаций.

18 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками	776 330	669 368
Расчеты со страховыми компаниями	581 085	695 829
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	178 216	33 542
Начисленные расходы	5 900	5 004
Задолженность перед персоналом	275 249	383 352
Всего прочих финансовых обязательств	1 816 780	1 787 095
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенный бонус работникам	982 705	1 786 567
Доходы будущих периодов, в том числе по государственным субсидиям	170 133	307 354
Резерв по судебным разбирательствам	198 090	163 522
Прочие обязательства	180 977	135 274
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 531 905	2 392 717
Всего прочих обязательств	3 348 685	4 179 812

Отложенный бонус работникам является оценочным обязательством.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19 Акционерный и добавочный капитал, и прочие резервы

По состоянию на 30 июня 2022 года выпущенный и полностью оплаченный и находящийся в обращении акционерный капитал в сумме 74 797 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 74 797 тыс. рублей) состоит из 111 637 791 штук обыкновенных именных акции номинальной стоимостью 0,67 рубля каждая.

По состоянию на 30 июня 2022 года добавочный капитал Группы в размере 59 054 510 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 59 054 510 тыс. рублей) включает превышение справедливой стоимости полученных Компанией средств над номинальной стоимостью размещенных акций, взносы акционера и финансовый результат от продажи собственных выкупленных акций.

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

	За шесть месяцев, закончившихся (неаудировано)	
	30 июня 2022 года	30 июня 2021 года
Прибыль/(убыток) за период, приходящийся на акционеров	154 695	1 621 831
Прибыль за период от продолжающейся деятельности, приходящаяся на акционеров	154 695	2 119 534
Средневзвешенное количество акций в обращении, штук	49 185 701	50 783 426
Прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)	3,15	31,94
Прибыль на акцию от продолжающейся деятельности (в рублях на акцию)	3,15	41,74

20 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся (неаудировано)	
	30 июня 2022 года	30 июня 2021 года
Продолжающаяся деятельность		
Процентные доходы		
Чистые инвестиции в лизинг	12 477 903	8 154 787
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Денежные и приравненные к ним средства и депозиты в банках	612 040	152 080
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	66 383	13 922
Прочие	193 892	18 150
Всего процентных доходов	13 350 218	8 338 939
Процентные расходы		
Привлеченные займы и кредиты	(5 385 839)	(2 737 715)
Выпущенные облигации	(2 042 250)	(1 354 347)
Обязательства по аренде	(46 995)	(29 673)
Всего процентных расходов	(7 475 084)	(4 121 735)
Всего чистого процентного дохода от продолжающейся деятельности	5 875 134	4 217 204
Чистый процентный расход от прекращенной деятельности	-	(5 281)
Всего чистого процентного дохода	5 875 134	4 211 923

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21 Расходы по кредитным убыткам (ОКУ) и прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств

	За шесть месяцев, закончившихся (неаудировано)	
	30 июня 2022 года	30 июня 2021 года
Расходы по кредитным убыткам от продолжающейся деятельности		
Расходы по кредитным убыткам лизинговых активов		
Создание резерва под ОКУ чистых инвестиций в лизинг	(165 124)	(7 161)
Создание резерва под ОКУ дебиторской задолженности по лизингу	(115 304)	(30 172)
Всего расходов по кредитным убыткам лизинговых активов	(280 428)	(37 333)
Доходы (расходы) по кредитным убыткам прочих активов		
Восстановление/(создание) резерва по денежным средствам	3 346	(720)
(Создание)/восстановление резерва по займам	711 412	-
(Создание)/восстановление резерва по обратному РЕПО	(48)	50
(Создание)/восстановление резерва по прочим активам	(15 290)	494
Всего доходов/(расходов) по кредитным убыткам прочих активов	699 420	(176)
Всего доходов/(расходов) по кредитным убыткам от продолжающейся деятельности	418 992	(37 509)
Доходы по кредитным убыткам от прекращенной деятельности	-	7 335
Всего доходов/(расходов) по кредитным убыткам	418 992	(30 174)
Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств		
Создание резерва по активам, приобретенным для передачи в лизинг, и авансовым платежам по лизинговым сделкам	(6 153)	(55 425)
Создание резерва по судебным разбирательствам	(101 215)	(43 943)
Всего прочих убытков от обесценения и создания оценочных обязательств	(107 368)	(99 368)

22 Чистый прочий доход

Чистый прочий доход представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся (неаудировано)	
	30 июня 2022 года	30 июня 2021 года
Агентские комиссии по страхованию	1 245 860	1 090 916
Доход от услуг, оказанных лизингополучателям	1 462 551	540 865
Прочие доходы от лизинговой деятельности	1 291 708	346 877
Доходы от продажи изъятых объектов лизинга	557 848	248 473
Государственные субсидии	125 397	312 874
Доходы от операционной аренды	273 534	110 214
Прочие	-	298 452
Всего прочего дохода	4 956 898	2 948 671

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23 Расходы на персонал

Расходы на персонал представлены следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся (неаудировано)	
	30 июня 2022 года	30 июня 2021 года
Расходы на персонал от продолжающейся деятельности		
Вознаграждение работников	(2 709 843)	(1 776 512)
Налоги и отчисления по заработной плате	(630 416)	(430 016)
Прочие расходы на персонал	(69 197)	(83 947)
Всего расходов на персонал от продолжающейся деятельности	(3 409 456)	(2 290 475)
Расходы на персонал от прекращенной деятельности	-	(1 107 787)
Всего расходов на персонал	(3 409 456)	(3 398 262)

24 Прочие операционные расходы

Прочие операционные расходы представлены следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся (неаудировано)	
	30 июня 2022 года	30 июня 2021 года
Прочие операционные расходы от продолжающейся деятельности		
Общехозяйственные и прочие административные расходы	(295 804)	(239 382)
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	(304 811)	(250 522)
Реклама и маркетинг	(324 470)	(192 963)
Эксплуатация офиса	(44 562)	(31 522)
Профессиональные услуги	(129 729)	(145 655)
Услуги связи	(28 039)	(17 674)
Амортизация нематериальных активов	(39 643)	(21 450)
Прочие	(94 136)	(41 716)
Всего прочих операционных расходов от продолжающейся деятельности	(1 261 194)	(940 884)
Всего прочих операционных расходов от прекращенной деятельности	-	(285 419)
Всего прочих операционных расходов	(1 261 194)	(1 226 303)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25 Налог на прибыль

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

	За шесть месяцев, закончившихся (неаудировано)	
	30 июня 2022 года	30 июня 2021 года
Текущий налоговый расход от продолжающейся деятельности	(941 599)	(681 270)
Отложенный налоговый расход от продолжающейся деятельности	754 638	(496 987)
Экономия/(расход) по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности	(186 961)	(1 178 257)
Текущий налоговый расход от прекращенной деятельности	-	(460 622)
Отложенный налоговый расход от прекращенной деятельности	-	(2 940)
Экономия/(расход) по налогу на прибыль от прекращенной деятельности	-	(463 562)
Экономия/(расход) по налогу на прибыль	(186 961)	(1 641 819)

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла 20%. Ниже представлена таблица выверки теоретического (ожидаемого) расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	За шесть месяцев, закончившихся (неаудировано)	
	30 июня 2022 года	30 июня 2021 года
Прибыль/(убыток) до налогообложения от продолжающейся деятельности	277 381	3 305 803
Теоретическая экономия/(расход) по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой, действующей в Российской Федерации: 20%	(55 476)	(661 161)
Разница в ставках	21 717	112 333
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль и прочие постоянные разницы	(153 202)	(629 429)
Экономия/(расход) по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности	(186 961)	(1 178 257)
Экономия/(расход) по налогу на прибыль от прекращенной деятельности	-	(463 562)
Экономия/(расход) по налогу на прибыль	(186 961)	(1 641 819)

26 Управление капиталом

Основная цель управления капиталом состоит в поддержании высокого кредитного рейтинга и достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации стоимости Группы. Группа рассматривает акционерный капитал, причитающийся акционерам Группы, отраженный в консолидированном отчете о финансовом положении, как общую сумму капитала под управлением.

По состоянию на 30 июня 2022 года сумма капитала, причитающегося акционерам Группы, составляла 56 940 131 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 57 321 992 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27 Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- ▶ Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- ▶ Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые существенные данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- ▶ Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

	30 июня 2022 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Акции российских компаний и банков	6 461 479	-	-	6 461 479
Производные финансовые инструменты	-	409 347	-	409 347
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	6 461 479	409 347	-	6 870 826
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	271 403	-	271 403
Всего финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	271 403	-	271 403

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

	31 декабря 2021 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Акции российских компаний и банков	13 186 933	–	–	13 186 933
Производные финансовые инструменты	–	644 612	–	644 612
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	13 186 933	644 612	–	13 831 545
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	–	11 882	–	11 882
Всего финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	–	11 882	–	11 882
	30 июня 2022 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные и приравненные к ним средства	9 241 802	–	–	9 241 802
Займы выданные	–	2 826 871	–	2 826 871
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	–	–	152 417 513	152 417 513
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность	–	–	109 338	109 338
Прочие финансовые активы	–	–	1 449 766	1 449 766
Всего активов, справедливая стоимость которых раскрывается	9 241 802	2 826 871	153 976 617	166 045 290
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Привлеченные кредиты	–	96 885 717	–	96 885 717
Облигации выпущенные	46 597 972	–	–	46 597 972
Прочие финансовые обязательства	–	–	1 816 780	1 816 780
Всего обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	46 597 972	96 885 717	1 816 780	145 300 469
	31 декабря 2021 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные и приравненные к ним средства	8 791 781	–	–	8 791 781
Займы выданные	–	1 921 568	–	1 921 568
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	–	–	144 115 546	144 115 546
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность	–	–	1 388 798	1 388 798
Прочие финансовые активы	–	–	918 170	918 170
Всего активов, справедливая стоимость которых раскрывается	8 791 781	1 921 568	146 422 514	157 135 863
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Привлеченные кредиты	–	92 182 175	–	92 182 175
Облигации выпущенные	53 177 911	–	–	53 177 911
Прочие финансовые обязательства	–	–	1 787 095	1 787 095
Всего обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	53 177 911	92 182 175	1 787 095	147 147 181

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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.

	2022 год			2021 год		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	9 241 802	9 241 802	–	8 791 781	8 791 781	–
Займы выданные	2 826 871	2 826 871	–	1 921 568	1 921 568	–
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	150 454 496	152 417 513	1 963 017	144 587 936	144 115 546	(472 390)
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность	124 752	109 338	(15 414)	1 388 798	1 388 798	–
Прочие финансовые активы	1 449 766	1 449 766	–	918 170	918 170	–
Финансовые обязательства						
Привлеченные займы и кредиты	96 373 564	96 885 717	(512 153)	92 325 019	92 182 175	142 844
Облигации выпущенные	50 141 842	46 597 972	3 543 870	54 763 969	53 177 911	1 586 058
Прочие финансовые обязательства	1 816 780	1 816 780	–	1 787 095	1 787 095	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			4 979 320			1 256 512

Модели оценки и допущения

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

Справедливая стоимость котируемых акций основывается на котировках на отчетную дату.

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость котируемых облигаций, рынок по которым не является активным оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием средней доходности финансовых инструментов, выпущенных на аналогичных условиях.

Оценка ценных бумаг третьего уровня, оцениваемых по справедливой стоимости, производилась с использованием доходного метода.

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием внутренних ненаблюдаемых данных о ставках размещения чистых инвестиций в лизинг.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

28 Условные обязательства

Условные налоговые обязательства

Основная деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Группы в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация российского законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены налоги, пени и штрафы.

В Группу также входят компании, зарегистрированные в иностранных юрисдикциях. В настоящее время налоговые обязательства иностранных компаний определяются исходя из того, что они являются налогоплательщиками в странах своей регистрации и не подлежат налогообложению в других странах (за исключением случаев получения доходов от источников выплаты из других стран). В последнее время налоговые органы обращают повышенное внимание на вопросы налогообложения иностранных компаний в рамках проводимых налоговых проверок. В российском налоговом законодательстве действуют концепции «контролируемых иностранных компаний», налогового резидентства для юридических лиц, а также правила определения лица, имеющего фактическое право на доход. В настоящее время отсутствует единообразная практика применения соответствующих концепций. Кроме того, российские налоговые органы продолжают активно сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний в международном масштабе более прозрачной, в том числе при проведении процедур налогового контроля. Таким образом, на данный момент невозможно достоверно оценить влияние соответствующих положений российского налогового законодательства на Группу, каким именно образом они будут применяться налоговыми органами, и насколько подходы Группы к интерпретации и применению соответствующих положений будут приняты налоговыми органами.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28 Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства (продолжение)

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

В соответствии с российским законодательством в области трансфертного ценообразования налоговые органы вправе применять корректировки налоговой базы и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость (НДС) в отношении «контролируемых» сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Несмотря на то, что в соответствии с российским налоговым законодательством отменен контроль за трансфертным ценообразованием по значительной части внутрироссийских сделок, внутригрупповые сделки могут проверяться территориальными налоговыми органами на предмет получения необоснованной налоговой выгоды, а для определения размера доначислений могут применяться методы трансфертного ценообразования.

За 6 месяцев 2022 года Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

По мнению руководства Группы, по состоянию на 30 июня 2022 года, соответствующие положения налогового, валютного и таможенного законодательства, применимые к Группе, интерпретированы им корректно и Группа сможет отстоять свою позицию в случае возникновения споров с контролирующими органами.

Судебные иски

В процессе осуществления своей деятельности Группа сталкивается с различными видами претензий. Исходя из собственной оценки и внутренних профессиональных рекомендаций, в настоящей консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2022 года Группой был сформирован резерв в сумме 198 090 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 163 522 тыс. рублей) (Примечание 18).

Соблюдение договорных обязательств

Группа связана определенными договорными обязательствами, которые в основном относятся к ее заимствованиям. Несоблюдение данных договорных обязательств может привести к негативным последствиям для Группы, в том числе росту стоимости заимствований и объявлению о неплатежах. По состоянию на отчетные даты Группа полностью соблюдала все свои договорные обязательства.

29 Операции со связанными сторонами

Для целей настоящей финансовой отчетности, стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону, находится под общим контролем или оказывает существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению. Сделки со связанными сторонами в течение 2022 и 2021 годов заключались на рыночных условиях.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30 Информация по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Каждое основное хозяйственное подразделение может приносить доходы или приводить к расходам, и соответствующие оперативные результаты регулярно проверяются высшим органом операционного управления, для чего доступна отдельная финансовая информация. Высший орган операционного управления представлен лицом или группой лиц, которые распределяют ресурсы и оценивают эффективность Группы.

В 2021 году Группа пересмотрела состав сегментов в связи с изменениями в структуре Группы вследствие приобретения и продажи дочерних компаний, а также выделила портфельные инвестиции в отдельный сегмент по решению высшего органа операционного управления. Сравнительные данные за 2021 год были приведены в соответствие.

Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- ▶ Лизинговая деятельность включает в себя заключение договоров лизинга с юридическими лицами и их последующий контроль.
- ▶ Страховая деятельность включает в себя продажу страховых продуктов и оказание услуг в соответствии с договорами страхования.
- ▶ Портфельные инвестиции включают в себя инвестиции в крупные миноритарные пакеты акций публичных российских компаний и приобретенные права требования по займам.
- ▶ Сервис игрового гейминга включает в себя предоставление за абонентскую плату онлайн доступ к играм.
- ▶ Казначейский центр обеспечивает привлечение внешнего финансирования для Группы, а также инвестирует временно свободные денежные средства в финансовые инструменты, такие как депозиты и сделки обратного РЕПО и другие.
- ▶ Пенсионная деятельность включала в себя аккумулирование средств пенсионных взносов и пенсионных накоплений, организацию инвестирования этих средств, учет обязательств, назначение и выплату накопительной пенсии и негосударственной пенсии, осуществление срочных и единовременных выплат, выплат выкупных сумм.
- ▶ Прочие финансовые услуги включали консультационные услуги по вопросам финансового посредничества.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (неаудировано), представлена следующим образом:

	Вложения в частные компании			Корпоративный центр		Прекращенная деятельность	Межсегментные корректировки	Всего
	Лизинговая деятельность	Страховая деятельность	Сервис игрового гейминга	Портфельные инвестиции	Казначейский центр			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	610 897	-	-	193 892	96 506	-	(28 980)	872 315
Прочие процентные доходы	12 477 903	-	-	-	-	-	-	12 477 903
Процентные расходы	(6 719 115)	-	(31 068)	-	(753 881)	-	28 980	(7 475 084)
Чистый процентный доход	6 369 685	-	(31 068)	193 892	(657 375)	-	-	5 875 134
(Расходы)/доходы по кредитным убыткам	(292 857)	-	-	-	711 960	-	(111)	418 992
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	6 076 828	-	(31 068)	193 892	54 585	-	(111)	6 294 126
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний	-	450 408	-	-	-	-	-	450 408
Чистый доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	(6 774 186)	(561)	-	-	(6 774 747)
Комиссионный доход	-	-	124 248	-	-	-	-	124 248
Чистый прочий доход	4 956 898	-	-	-	2 000 400	-	(2 000 400)	4 956 898
Чистый прочий расход	(282 503)	-	-	-	(1 952)	-	-	(284 455)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	5 853	-	166 218	-	(185 202)	-	-	(13 131)
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	10 757 076	450 408	259 398	(6 580 294)	1 867 270	-	(2 000 511)	4 753 347
Расходы на персонал	(3 170 934)	-	(20 834)	-	(217 688)	-	-	(3 409 456)
Прочие операционные расходы	(858 757)	-	(202 137)	-	(200 300)	-	-	(1 261 194)
Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств	(107 368)	-	-	-	-	-	-	(107 368)
Прочие доходы	303 898	-	77	-	-	-	-	303 975
Прочие расходы	-	-	(941)	-	(982)	-	-	(1 923)
Прибыль (убыток) до налогообложения от продолжающейся деятельности	6 923 915	450 408	35 563	(6 580 294)	1 448 300	-	(2 000 511)	277 381
(Расход) выгода по налогу на прибыль	(1 395 296)	1 264 860	(1 466)	-	(55 059)	-	-	(186 961)
Чистая прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5 528 619	1 715 268	34 097	(6 580 294)	1 393 241	-	(2 000 511)	90 420
Чистая прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая прибыль (убыток)	5 528 619	1 715 268	34 097	(6 580 294)	1 393 241	-	(2 000 511)	90 420

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудировано), представлена следующим образом:

	Вложения в частные компании			Корпоративный центр		Казначейский центр	Межсегментные корректировки	Всего
	Лизинговая деятельность	Страховая деятельность	Сервис игрового гейминга	Прекращенная деятельность	Портфельные инвестиции			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	87 941	-	-	-	-	103 197	(6 986)	184 152
Прочие процентные доходы	8 154 787	-	-	-	-	-	-	8 154 787
Процентные расходы	(3 261 440)	-	(6 991)	-	-	(961 091)	107 787	(4 121 735)
Чистый процентный доход	4 981 288	-	(6 991)	-	-	(857 894)	100 801	4 217 204
(Расходы)/доходы по кредитным убыткам	(35 543)	-	-	-	-	(490)	(1 476)	(37 509)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	4 945 745	-	(6 991)	-	-	(858 384)	99 325	4 179 695
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний	-	1 034 533	-	-	-	-	-	1 034 533
Чистый доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	(1 297 023)	(20 819)	-	(1 317 842)
Чистый прочий доход	2 915 275	-	33 396	-	-	1 426 495	(1 426 495)	2 948 671
Чистый прочий расход	(169 008)	-	(8)	-	-	(17 909)	-	(186 925)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(877)	-	29 540	-	-	(20 556)	-	8 107
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	7 691 135	1 034 533	55 937	-	(1 297 023)	508 827	(1 327 170)	6 666 239
Расходы на персонал	(2 152 750)	-	(5 330)	-	-	(132 395)	-	(2 290 475)
Прочие операционные расходы	(659 792)	-	(66 736)	-	-	(214 356)	-	(940 884)
Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств	(99 368)	-	-	-	-	-	-	(99 368)
Прочие доходы	2 322	-	-	-	-	-	-	2 322
Прочие расходы	-	-	(92)	-	-	(31 939)	-	(32 031)
Прибыль (убыток) до налогообложения от продолжающейся деятельности	4 781 547	1 034 533	(16 221)	-	(1 297 023)	130 137	(1 327 170)	3 305 803
(Расход) выгода по налогу на прибыль	(962 943)	(208 618)	201	-	-	(7 186)	289	(1 178 257)
Чистая прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3 818 604	825 915	(16 020)	-	(1 297 023)	122 951	(1 326 881)	2 127 546
Чистая прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-	(497 703)	-	-	-	(497 703)
Чистая прибыль (убыток)	3 818 604	825 915	(16 020)	(497 703)	(1 297 023)	122 951	(1 326 881)	1 629 843

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по отчетным сегментам по состоянию на 30 июня 2022 года (неаудировано) представлена следующим образом:

	Вложения в частные компании			Корпоративный центр		Межсегментные корректировки	Всего
	Лизинговая деятельность	Страховая деятельность	Сервис игрового гейминга	Портфельные инвестиции	Казначейский центр		
Всего активов	<u>173 874 104</u>	<u>27 717 947</u>	<u>834 832</u>	<u>9 288 350</u>	<u>4 408 097</u>	<u>(3 253 388)</u>	<u>212 869 942</u>
Всего обязательств	<u>144 602 132</u>	<u>85 017</u>	<u>1 373 685</u>	<u>-</u>	<u>13 854 566</u>	<u>(3 576 792)</u>	<u>156 338 608</u>

Информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена следующим образом:

	Вложения в частные компании			Корпоративный центр		Межсегментные корректировки	Всего
	Лизинговая деятельность	Страховая деятельность	Сервис игрового гейминга	Портфельные инвестиции	Казначейский центр		
Всего активов	<u>170 983 938</u>	<u>27 379 318</u>	<u>947 708</u>	<u>15 108 501</u>	<u>3 932 767</u>	<u>(1 246 080)</u>	<u>217 106 152</u>
Всего обязательств	<u>144 850 833</u>	<u>1 349 877</u>	<u>1 351 905</u>	<u>-</u>	<u>14 139 222</u>	<u>(1 563 155)</u>	<u>160 128 682</u>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31 События после отчетной даты

29 июня 2022 года Великобритания ввела санкции против Саида Михайловича Гуцериева (мажоритарного акционера Группы). Группа не включена в какие-либо санкционные списки как отдельное юридическое лицо.

Саид Гуцериев принял решение выйти из состава совета директоров ПАО «ЭсЭфАй» и дочерних компаний холдинга, направив в общества соответствующие заявления, и сообщил о планах по продаже пакета принадлежащих ему акций SFI.

15 июля 2022 года совет директоров досрочно прекратил полномочия генерального директора Авета Миракяна, который принял решение покинуть компанию вместе с частью команды для развития собственных инвестиционных проектов вне периметра холдинга.

С 16 июля 2022 года генеральным директором Группы стал Игорь Сидоров, ранее руководивший рядом компаний в сфере инвестиций и управления недвижимостью и занимавшийся предпринимательской деятельностью в России и за рубежом.

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 45 листа(ов)