

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Публичного акционерного общества
«САФМАР Финансовые инвестиции»
и его дочерних организаций
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
Август 2021 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Публичного акционерного общества
«САФМАР Финансовые инвестиции» 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	8
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	10
2. Основные принципы учетной политики	12
3. Приобретение и выбытие дочерних компаний	13
4. Денежные и приравненные к ним средства	15
5. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	16
6. Займы выданные	16
7. Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	16
8. Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	23
9. Прекращенная деятельность (выбывающая группа)	24
10. Основные средства и активы в форме права пользования	26
11. Инвестиции в ассоциированные компании	26
12. Гудвил	26
13. Прочие активы	27
14. Обязательства по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению	27
15. Привлеченные займы и кредиты	29
16. Облигации выпущенные	29
17. Прочие обязательства	30
18. Акционерный и добавочный капитал, и резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв	30
19. Чистый процентный доход	32
20. Расходы по кредитным убыткам и прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств	33
21. Взносы по пенсионной деятельности	34
22. Выплаты по пенсионной деятельности	34
23. Чистый доход пенсионных фондов от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	35
24. Изменение обязательств по пенсионной деятельности	35
25. Прочий доход	36
26. Налог на прибыль	36
27. Управление капиталом	36
28. Оценка справедливой стоимости	37
29. Условные обязательства	41
30. Операции со связанными сторонами	43
31. Информация по сегментам	44
32. События после отчетной даты	48

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету Директоров
Публичного акционерного общества
«САФМАР Финансовые инвестиции»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «САФМАР Финансовые инвестиции» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 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 «САФМАР Финансовые инвестиции» 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.

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».



С.М. Таскаев
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

30 августа 2021 г.

Сведения об организации

Наименование: Публичное акционерное общество «САФМАР Финансовые инвестиции»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 1 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700085380.
Местонахождение: 119049, Россия, г. Москва, ул. Коровий Вал, д. 5, эт./пом./ком. 11/II/43.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
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.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

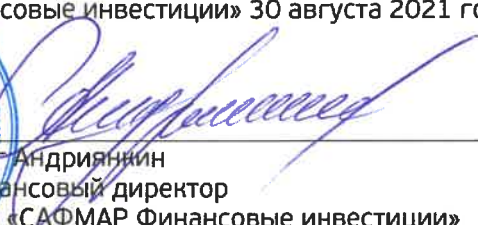
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении**по состоянию на 30 июня 2021 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Примечания	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	4	5 981 968	3 610 255
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5	16 795 876	13 222 258
Займы выданные	6	2 768 150	–
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	7	112 820 029	89 747 087
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность		5 191	486 976
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	8	3 090 631	1 725 235
Активы, предназначенные для продажи	9	–	283 235 635
Предоплата по текущему налогу на прибыль		174 165	160 362
Отложенные налоговые активы		87 554	89 854
НДС к возмещению		4 235 263	1 685 851
Основные средства и активы в форме права пользования	10	2 018 749	1 693 000
Инвестиции в ассоциированные компании	11	25 568 881	25 295 296
Гудвил	12	459 411	154 787
Прочие активы	13	4 178 293	4 688 653
Всего активов		178 184 161	425 795 249
Обязательства			
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	14	245 917	264 337
Привлеченные кредиты	15	68 923 993	74 085 085
Авансы, полученные от лизингополучателей		2 430 830	1 987 492
Облигации выпущенные	16	44 369 006	19 575 903
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	9	–	260 721 927
Текущий налог на прибыль к уплате		18 514	187 080
Отложенные налоговые обязательства		3 759 683	3 149 864
НДС к уплате		138 049	140 794
Обязательства по аренде		525 095	662 274
Прочие обязательства	17	3 889 315	3 787 775
Всего обязательств		124 300 402	364 562 531
Капитал			
Акционерный капитал	18	74 797	74 797
Добавочный капитал	18	66 054 509	67 297 565
Собственные выкупленные акции	18	(33 994 314)	(34 664 371)
Резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв	18	71 417	8 147 036
Нераспределенная прибыль		21 975 110	20 337 334
Всего капитала, приходящегося на акционеров		54 181 519	61 192 361
Неконтролирующие доли участия		(297 760)	40 357
Всего капитала		53 883 759	61 232 718
Всего обязательств и капитала		178 184 161	425 795 249

Утверждено и подписано от имени ПАО «САФМАР Финансовые инвестиции» 30 августа 2021 года.



Авет Миракян
Генеральный директор
ПАО «САФМАР Финансовые инвестиции»



Олег Андриянин
Финансовый директор
ПАО «САФМАР Финансовые инвестиции»

Примечания 1-32 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и
прочем совокупном доходе****за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 года (неаудировано)***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

		За шестимесячный период, закончившийся (неаудировано)	
	Примечания	30 июня 2021 года	30 июня 2020 года*
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		159 952	125 421
Прочие процентные доходы		8 186 859	6 854 301
Процентные расходы		(4 123 838)	(3 330 251)
Чистый процентный доход	19	4 222 973	3 649 471
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам		(37 522)	(386 123)
Чистый процентный доход после расходов по ожидаемым кредитным убыткам		4 185 451	3 263 348
Взносы по пенсионной деятельности		787	315
Выплаты по пенсионной деятельности		(37 708)	(40 228)
Чистый (расход)/доход пенсионного фонда от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов		(3 230)	21 219
Изменение обязательств по пенсионной деятельности		18 420	28 651
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний		1 034 533	1 855 842
Доходы от услуг финансового посредничества		1 173 275	1 043 789
Чистый расход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(1 317 842)	–
Прочий доход		2 961 700	1 890 951
Прочий расход		(186 925)	(149 261)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		8 105	187 138
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход		7 836 566	8 101 764
Расходы на персонал		(3 151 292)	(2 627 442)
Прочие операционные расходы		(1 142 857)	(782 806)
Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств		(99 368)	(53 514)
Прочие внереализационные доходы		2 325	3 819
Прочие внереализационные расходы		(32 140)	(60 128)
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности		3 413 234	4 581 693
Расход по налогу на прибыль		(1 205 875)	(1 345 642)
Чистая прибыль от продолжающейся деятельности		2 207 359	3 236 051

* Суммы не соответствуют данным сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шестимесячный период, окончившийся 30 июня 2020 года, поскольку отражают произведенные корректировки, сделанные в связи с прекращением соответствующих видов деятельности, как указано в Примечании 9.

**Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и
прочем совокупном доходе (продолжение)**

		За шестимесячный период, закончившийся (неаудировано)	
		30 июня 2021 года	30 июня 2020 года*
Примечания			
Прекращенная деятельность			
Чистый (убыток)/прибыль после налогообложения за период от прекращенной деятельности	9	(577 516)	401 272
Чистая прибыль за период		1 629 843	3 637 323
Чистая прибыль, приходящаяся на:			
Акционеров		1 621 831	3 618 926
неконтролирующие доли участия		8 012	18 397
Прочий совокупный доход, подлежащий последующему признанию в прибыли или убытке			
Доля в прочем совокупном (расходе)/доходе ассоциированной компании	11	(760 948)	102 042
Переоценка по финансовым инструментам хеджирования денежных потоков		414 421	—
Эффект отложенного налога на прибыль		(82 884)	—
Итого прочий совокупный (расход)/доход за период		(429 411)	102 042
Общий совокупный доход за период		1 200 432	3 739 365
Общий совокупный доход, приходящийся на:			
Акционеров		1 192 420	3 720 968
неконтролирующие доли участия		8 012	18 397
Прибыль на акцию (базовая и разводненная) (в рублях на акцию)	18	31,94	42,50
Прибыль на акцию от продолжающейся деятельности (в рублях на акцию)	18	43,31	37,79

* Суммы не соответствуют данным сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шестимесячный период, окончившийся 30 июня 2020 года, поскольку отражают произведенные корректировки, сделанные в связи с прекращением соответствующих видов деятельности, как указано в Примечании 9.

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале**за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 года (неаудировано)***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

				Резервы по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв		Всего капитала, приходящегося на акционеров	Неконтро- лирующие доли участия	Всего капитала	
	Приме- чания	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Добавочный капитал	Нераспре- деленная прибыль				
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года		74 797	(11 355 122)	67 312 441	9 200 782	23 000 703	88 233 601	62 043	88 295 644
Чистая прибыль		–	–	–	–	3 618 926	3 618 926	18 397	3 637 323
Прочий совокупный доход за период		–	–	–	–	102 042	102 042	–	102 042
Общий совокупный доход за период		–	–	–	–	3 720 968	3 720 968	18 397	3 739 365
Приобретение собственных акций	18	–	(21 748 542)	–	–	–	(21 748 542)	–	(21 748 542)
Изменение резервов по пенсионным обязательствам		–	–	–	99 362	(99 362)	–	–	–
Остаток по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудировано)		74 797	(33 103 664)	67 312 441	9 300 144	26 622 309	70 206 027	80 440	70 286 467
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		–	–	–	–	1 621 831	1 621 831	8 012	1 629 843
Прочий совокупный расход за период		–	–	–	–	(429 411)	(429 411)	–	(429 411)
Общий совокупный доход за период		–	–	–	–	1 192 420	1 192 420	8 012	1 200 432
Выбытие дочерней компании	3	–	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)	(56 222)	(103 633)
Приобретение собственных акций	18	–	(5 282 581)	–	–	–	(5 282 581)	–	(5 282 581)
Приобретение дочерней компании	3	–	–	–	–	–	–	(289 907)	(289 907)
Изменение резервов по пенсионным обязательствам		–	–	–	242 728	(242 728)	–	–	–
Остаток по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудировано)		74 797	(33 994 314)	66 054 509	71 417	21 975 110	54 181 519	(297 760)	53 883 759

Примечания 1-32 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 года (неаудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	За шестимесячный период, закончившийся (неаудировано)	
	30 июня 2021 года	30 июня 2020 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	8 399 946	6 707 752
Доход пенсионного фонда от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	2 709 226	7 936 411
Агентская комиссия по страхованию	1 072 119	819 994
Поступления от услуг финансового посредничества	1 135 391	1 048 818
Проценты уплаченные	(4 309 228)	(3 118 440)
Поступления от реализации изъятых имущества	1 202 455	1 253 333
Выплаты сотрудникам и уплата страховых взносов	(3 045 327)	(3 413 439)
Аквизиционные расходы	—	(6 752)
Прочие поступления	1 199 017	694 728
Прочие выплаты	(1 298 202)	(1 247 527)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале	7 065 397	10 674 878
Изменение операционных активов/обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6 684 318	(52 080 505)
Депозиты в банках и средства в кредитных организациях	75 000	6 675 000
Займы выданные	(3 955 695)	—
Чистые инвестиции в лизинг	(24 348 499)	(1 888 621)
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность	(8 235 961)	47 419 668
Авансовые платежи по лизинговым операциям	(968 749)	87 855
Прочие активы	(1 185 758)	948 161
Обязательства по пенсионной деятельности	(2 965 709)	(3 487 561)
Прочие обязательства	248 690	512 652
Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(27 586 966)	8 861 527
Налог на прибыль уплаченный	(1 409 961)	(847 163)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности	(28 996 927)	8 014 364
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи основных средств	17 483	6 818
Приобретение основных средств	(216 817)	(70 620)
Приобретение дочерней компании	201 938	—
Поступления от выбытия дочерней компании за вычетом выбывших денежных средств	22 694 024	—
Дивиденды полученные	580 651	854 252
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	23 277 279	790 450
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Займы и кредиты полученные	15 640 000	11 944 489
Займы и кредиты погашенные	(20 703 076)	(12 137 282)
Облигации выпущенные	20 915 814	3 090 192
Облигации погашенные	(2 671 083)	(1 553 389)
Оплата обязательств по аренде	(157 011)	(123 513)
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров	(5 281 674)	(4 648 542)
Приобретение неконтролирующих долей участия	(128 879)	—
Авансовые платежи на покупку собственных акций	—	(2 800 000)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от финансовой деятельности	7 614 091	(6 228 045)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	30	562 917
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные и приравненные к ним средства	(720)	(5 795)
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	1 893 753	3 133 891
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода (Примечание 4)	4 088 215	4 133 725
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода (Примечание 4)	5 981 968	7 267 616

Примечания 1-32 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Введение

Представленная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность ПАО «САФМАР Финансовые инвестиции» (далее – «Компания») и его дочерних компаний (именуемых совместно «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

23 марта 2021 года Компания в качестве продавца заключила Договор купли-продажи 100% акций АО НПФ «САФМАР» с ООО «ИК «Ленинградское адажио».

19 мая 2021 года Компания получила право собственности на совокупную долю 51% в уставном капитале ZARANA INVESTMENTS LIMITED (ЗАРАНА ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД), которая является владельцем 100% уставного капитала ООО «РЕГИОН ЭСТЕЙТ» (управляет сервисом облачного гейминга GFN.RU). В результате, ПАО «САФМАР Финансовые инвестиции» получило контроль над ООО «РЕГИОН ЭСТЕЙТ».

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» составила 100%.

31 января 2020 года оставшиеся неразмещенными 68,28% акций АО НПФ «Моспромстрой-Фонд» были размещены в пользу Компании, в результате чего совокупная доля ПАО «САФМАР Финансовые инвестиции» в уставном капитале Фонда составила 100%.

7 февраля 2020 года Компания получила право собственности на совокупную долю 100% в уставном капитале BARIGTON INVESTMENTS LIMITED (БАРИГТОН ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД).

ПАО «САФМАР Финансовые инвестиции» зарегистрировано по адресу: Российская Федерация, 119049, город Москва, улица Коровий Вал, дом 5, ЭТ/ПОМ/КОМ 11/1/43. Головной офис Группы расположен по адресу: Российская Федерация, 119049, город Москва, улица Коровий Вал, дом 5, эт./пом./ком. 11/1/43.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года акциями ПАО «САФМАР Финансовые инвестиции» владели следующие акционеры:

	30 июня 2021 года, %	31 декабря 2020 года, %
ВЕРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС ЛТД	34,28	48,49
БАРИГТОН ИНВЕСТМЕНТС ЛТД	19,90	–
ЛЭНБУРИ ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	18,60	16,73
АО «Даглис»	10,00	11,87
АО «НПФ «САФМАР»	–	8,59
Прочие (акционеры с долями не более 5%)	17,22	14,32
Всего	100,00	100,00

По состоянию на 30 июня 2021 года лицом, обладающим конечным контролем, является Гучериев Саид Михайлович с долей владения 72,33% (по состоянию на 31 декабря 2020 года: Гучериев Саид Михайлович с долей владения 62,06%).

1. Введение (продолжение)

Дочерними компаниями являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
ПАО «ЛК «Европлан»	Российская Федерация	Лизинг	100,00	100,00
ВЕРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС ЛТД	Республика Кипр	Инвестиционная деятельность	100,00	100,00
АО НПФ «Моспромстрой-Фонд»	Российская Федерация	Негосударственный Пенсионный фонд	100,00	100,00
БАРИГТОН ИНВЕСТМЕНТС ЛТД	Республика Кипр	Инвестиционная деятельность	100,00	100,00
ООО «Директ Кредит Центр»	Российская Федерация	Посредническое кредитование	100,00	87,50
ЗАРАНА ХОЛДИНГС ЛТД	Республика Кипр	Инвестиционная деятельность	51,00	–
ООО «Регион Эстейт»	Российская Федерация	Информационные технологии	51,00	–
АО НПФ «САФМАР»	Российская Федерация	Негосударственный Пенсионный фонд	–	100,00

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года инвестиции в ассоциированные компании ПАО «САФМАР Финансовые инвестиции» представлены следующими долями:

	30 июня 2021 года, %	31 декабря 2020 года, %
САО «ВСК»	49	49

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа также владеет:

	30 июня 2021 года, %	31 декабря 2020 года, %
Акции «М.Видео»	9,99	9,99
Акции ПАО «НК «Роснефть»	11,11	–

В течение шестимесячного периода, заканчивающегося 30 июня 2021 года, Группа осуществляла 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 Российской Федерации;
- ▶ обязательное пенсионное страхование на основании действующего законодательства и договоров об обязательном пенсионном страховании. Предметом деятельности АО НПФ «САФМАР» и АО НПФ «Моспромстрой-Фонд» (далее – «Фонды») по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика является аккумулирование средств пенсионных накоплений, организация инвестирования средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплата накопительной пенсии застрахованным лицам, осуществление срочных и единовременных пенсионных выплат, осуществление выплат правопреемникам;
- ▶ негосударственное пенсионное обеспечение участников Фондов на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении. Предметом деятельности Фондов по негосударственному пенсионному обеспечению участников является аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организация размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств, назначение и выплата негосударственных пенсий участникам, выплаты выкупных сумм и сумм правопреемникам;
- ▶ предоставление консультационных услуг по вопросам финансового посредничества
- ▶ информационные технологии и разработка программного обеспечения для сервиса облачного гейминга.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Введение (продолжение)

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2021 года, Группа оказывала услуги в 83 собственных офисах (2020 год: 79). По состоянию на 30 июня 2021 года количество работников составляет 7 266 человек (31 декабря 2020 года: 7 358 человек).

2. 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 2020 года.

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в самом 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. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро.

В 2020 году 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 конце 2020 года на территории Российской Федерации началось постепенное ослабление ограничений на передвижение между регионами, часть ограниченных мер была снята. В начале 2021 года тенденция на отмену ограничений продолжилась. Это способствовало росту деловой активности, улучшению финансовых и экономических показателей.

Руководство Группы полагает, что дальнейшее влияние пандемии COVID-19 не окажет значительного негативного влияния на финансовое положение и финансовый результат Группы в 2021 году. Группа будет продолжать оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Неопределенность оценок

Обесценение гудвила

Группа проводила 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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 30 июня 2021 года, Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (см. Примечание 20), оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (см. Примечание 5).

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 2020 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 2021 года, но они не оказывают влияния на сокращенную промежуточную консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. Приобретение и выбытие дочерних компаний

В мае 2021 года Группа получила контроль над ZARANA INVESTMENTS LIMITED (ЗАРАНА ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД) и ООО «РЕГИОН ЭСТЕЙТ».

Ниже представлено распределение стоимости приобретения на справедливую стоимость приобретенных активов и обязательств, а также гудвил, возникший при приобретении:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Денежные и приравненные к ним средства	204 823
Основные средства и активы в форме права пользования	478 063
Прочие активы	61 004
Всего активов	743 890
Привлеченные кредиты	1 292 785
Прочие обязательства	42 752
Всего обязательств	1 335 537
Всего идентифицируемых чистых активов	(591 647)
Взаимные обязательства, возникшие до приобретения контроля	1 205 696
Всего идентифицируемых чистых активов за вычетом взаимных обязательств, возникших до приобретения контроля	614 049
Неконтролирующая доля участия	(289 907)
Справедливая стоимость переданного возмещения в денежной форме	2 885
Взаимные обязательства, возникшие до приобретения контроля	1 205 695
Гудвил, возникающий при приобретении	304 624

Признанная выше сумма гудвила в размере 304 624 тыс. рублей отражает ожидаемое увеличение эффективности деятельности в результате объединения бизнеса.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Приобретение и выбытие дочерних компаний (продолжение)

Ниже представлена информация об оттоке денежных средств от приобретения компаний:

Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании	204 823
Денежные средства, уплаченные при приобретении	(2 885)
Чистый приток денежных средств	201 938

С даты приобретения компаний их чистая прибыль в сумме 16 026 тыс.рублей включена в сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 года.

В марте 2021 года Группа утратила контроль над АО НПФ «САФМАР» в результате продажи всех его акций.

В таблице ниже представлены активы и обязательства АО НПФ «САФМАР» на дату выбытия:

	Балансовая стоимость на дату выбытия
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 справедливой стоимости	1 708 234
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	276 535 956
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	257 597 930
Всего чистых активов	18 938 026

Вознаграждение и финансовый результат от продажи составили:

Вознаграждение, полученное денежными средствами	23 048 791
Вознаграждение, отнесенное на размещение казначейских акций	(4 709 583)
Обязательства по облигациям, принятые на себя Группой	(6 523 825)
Вознаграждение, отнесенное на выбывающие чистые активы от прекращенной деятельности	11 815 383
Выбытие резерва по обязательному пенсионному страхованию	7 582 853
Выбывающие чистые активы от прекращенной деятельности	(18 938 026)
Прибыль от продажи	460 208

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	22 694 024

4. Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Денежные средства в кассе	3	5
Текущие счета в банках	4 414 026	194 806
Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев	1 543 060	3 422 921
Денежные средства на счетах доверительного управляющего	34 353	1 277
Денежные и приравненные к ним средства до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 991 442	3 619 009
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(9 474)	(8 754)
Всего денежных и приравненным к ним средств	5 981 968	3 610 255

По состоянию на 30 июня 2021 года у Группы нет контрагентов (31 декабря 2020 года: нет контрагентов), агрегированные остатки на текущих счетах, краткосрочные депозиты и неснижаемые остатки в которых составляют более 10% капитала.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Стадии 1. Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, приведен ниже:

	За шестимесячный период, закончившийся (неаудировано)	
	30 июня 2021 года	30 июня 2020 года
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(8 754)	(16 917)
Создание резерва от продолжающейся деятельности	(720)	(6 427)
Восстановление резерва от прекращенной деятельности	–	632
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	(9 474)	(22 712)

Для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств, денежные и приравненные к ним средства представлены следующим образом:

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Денежные средства в кассе	3	5
Текущие счета в банках	4 414 026	194 806
Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев	1 543 060	3 422 921
Денежные средства на счетах доверительного управляющего	34 353	1 277
Денежные и приравненные к ним средства от прекращенной деятельности	–	481 918
Денежные и приравненные к ним средства до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 991 442	4 100 927
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки от продолжающейся деятельности	(9 474)	(8 754)
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки от прекращенной деятельности	–	(3 958)
Всего денежных и приравненным к ним средств	5 981 968	4 088 215

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

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Долговые финансовые инструменты		
Российские корпоративные облигации	66 203	267 317
Российские государственные облигации	230 253	70 830
Всего долговых финансовых инструментов	<u>296 456</u>	<u>338 147</u>
Долевые финансовые инструменты		
Акции российских компаний и банков	16 499 420	12 884 111
Всего долевого финансовых инструментов	<u>16 499 420</u>	<u>12 884 111</u>
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	<u>16 795 876</u>	<u>13 222 258</u>

6. **Займы выданные**

По состоянию на 30 июня 2021 года займы выданные включают задолженность связанной стороны по договору уступки прав требования по выданным займам со сроком погашения более 5 лет.

7. **Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки**

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года чистые инвестиции в лизинг включают:

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Валовые инвестиции в лизинг		
Со сроком погашения до 1 года	67 007 465	55 203 715
Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	39 760 097	32 269 578
Со сроком погашения от 2 до 3 лет	19 622 251	14 890 096
Со сроком погашения от 3 до 4 лет	8 346 847	5 218 519
Со сроком погашения от 4 до 5 лет	3 858 716	2 178 457
Со сроком погашения свыше 5 лет	1 109	964
Валовые инвестиции в лизинг	<u>138 596 485</u>	<u>109 761 329</u>
Неполученные финансовые доходы	(25 307 626)	(19 544 320)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>113 288 859</u>	<u>90 217 009</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(468 830)	(469 922)
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>112 820 029</u>	<u>89 747 087</u>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг по типам активов в лизинге за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 года, представлены следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Автотранспорт				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки 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 ожидаемые кредитные убытки переводов между Стадиями	62 052	(14 843)	(10 631)	36 578
Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости	(51 227)	4 367	6 071	(40 789)
Изменение в моделях оценки и исходных данных ожидаемых кредитных убытков	9 075	41	2 966	12 082
Списание	–	–	8 161	8 161
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудировано)	<u>(262 499)</u>	<u>(48 922)</u>	<u>(94 268)</u>	<u>(405 689)</u>
Самоходная техника и прочее				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки 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 ожидаемые кредитные убытки переводов между Стадиями	850	(1 912)	(1 801)	(2 863)
Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости	(8 813)	98	1 059	(7 656)
Изменение в моделях оценки и исходных данных ожидаемых кредитных убытков	(4 298)	(287)	72	(4 513)
Списание	–	–	92	92
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудировано)	<u>(55 328)</u>	<u>(4 363)</u>	<u>(3 450)</u>	<u>(63 141)</u>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг по типам активов в лизинге за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2020 года, представлены следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Автотранспорт				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года	(247 942)	(18 461)	(59 697)	(326 100)
Переводы в Стадию 1	(7 284)	3 470	3 814	–
Переводы в Стадию 2	39 779	(41 927)	2 148	–
Переводы в Стадию 3	2 272	1 816	(4 088)	–
Влияние на ожидаемые кредитные убытки переводов между Стадиями	5 239	(80 309)	(63 800)	(138 870)
Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости	9 924	(25 358)	(49 478)	(64 912)
Изменение в моделях оценки и исходных данных ожидаемых кредитных убытков	(12 024)	(318)	(2 457)	(14 799)
Списание	394	–	–	394
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудировано)	<u>(209 642)</u>	<u>(161 087)</u>	<u>(173 558)</u>	<u>(544 287)</u>
Самоходная техника и прочее				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года	(33 985)	(1 268)	(4 380)	(39 633)
Переводы в Стадию 1	(417)	244	173	–
Переводы в Стадию 2	3 431	(3 431)	–	–
Переводы в Стадию 3	218	188	(406)	–
Влияние на ожидаемые кредитные убытки переводов между Стадиями	313	(6 031)	(6 595)	(12 313)
Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости	(4 135)	(2 210)	(145)	(6 490)
Изменение в моделях оценки и исходных данных ожидаемых кредитных убытков	(2 632)	(19)	(396)	(3 047)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудировано)	<u>(37 207)</u>	<u>(12 527)</u>	<u>(11 749)</u>	<u>(61 483)</u>

Изменения валовой балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг по типам активов в лизинге за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 года, представлены следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
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 (неаудировано)	<u>93 320 780</u>	<u>5 133 613</u>	<u>720 228</u>	<u>99 174 621</u>
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 (неаудировано)	<u>13 696 657</u>	<u>384 342</u>	<u>33 239</u>	<u>14 114 238</u>

7. Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Изменения валовой балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг по типам активов в лизинге за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2020 года, представлены следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Автотранспорт				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	63 247 073	1 390 662	326 937	64 964 672
Переводы в Стадию 1	363 942	(342 986)	(20 956)	–
Переводы в Стадию 2	(8 966 839)	8 975 245	(8 406)	–
Переводы в Стадию 3	(502 487)	(103 459)	605 946	–
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	(2 334 702)	1 803 228	428 190	(103 284)
Списание	(394)	–	–	(394)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудировано)	<u>51 806 593</u>	<u>11 722 690</u>	<u>1 331 711</u>	<u>64 860 994</u>
Самоходная техника и прочее				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	6 861 825	77 191	25 263	6 964 279
Переводы в Стадию 1	17 943	(16 648)	(1 295)	–
Переводы в Стадию 2	(656 261)	656 261	–	–
Переводы в Стадию 3	(42 672)	(11 534)	54 206	–
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	515 359	196 439	2 771	714 569
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудировано)	<u>6 696 194</u>	<u>901 709</u>	<u>80 945</u>	<u>7 678 848</u>

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2021 года по рейтингам, присвоенным на момент заключения сделки, представлен следующим образом (неаудировано):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Автотранспорт				
- Высший кредитный рейтинг	12 275 158	126 269	11 748	12 413 175
- Сильный кредитный рейтинг	28 258 000	631 309	32 306	28 921 615
- Приемлемый кредитный рейтинг	42 183 722	3 068 019	605 399	45 857 140
- Достаточный кредитный рейтинг	10 603 900	1 308 016	70 775	11 982 691
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>93 320 780</u>	<u>5 133 613</u>	<u>720 228</u>	<u>99 174 621</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(262 499)	(48 922)	(94 268)	(405 689)
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>93 058 281</u>	<u>5 084 691</u>	<u>625 960</u>	<u>98 768 932</u>
Самоходная техника и прочее				
- Высший кредитный рейтинг	1 511 791	27 824	905	1 540 520
- Сильный кредитный рейтинг	4 902 044	100 996	13 561	5 016 601
- Приемлемый кредитный рейтинг	6 454 269	235 467	18 773	6 708 509
- Достаточный кредитный рейтинг	828 553	20 055	–	848 608
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>13 696 657</u>	<u>384 342</u>	<u>33 239</u>	<u>14 114 238</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(55 328)	(4 363)	(3 450)	(63 141)
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>13 641 329</u>	<u>379 979</u>	<u>29 789</u>	<u>14 051 097</u>

7. Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2020 года по рейтингам, присвоенным на момент заключения сделки, представлен следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Автотранспорт				
- Высший кредитный рейтинг	11 280 741	139 083	4 720	11 424 544
- Сильный кредитный рейтинг	24 208 092	666 788	25 684	24 900 564
- Приемлемый кредитный рейтинг	32 268 850	3 484 145	632 683	36 385 678
- Достаточный кредитный рейтинг	5 841 166	584 786	424 278	6 850 230
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	73 598 849	4 874 802	1 087 365	79 561 016
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(224 823)	(52 878)	(144 020)	(421 721)
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	73 374 026	4 821 924	943 345	79 139 295
Самоходная техника и прочее				
- Высший кредитный рейтинг	1 237 058	15 186	1 297	1 253 541
- Сильный кредитный рейтинг	3 820 916	69 195	13 980	3 904 091
- Приемлемый кредитный рейтинг	4 924 414	127 903	12 398	5 064 715
- Достаточный кредитный рейтинг	416 603	17 043	–	433 646
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 398 991	229 327	27 675	10 655 993
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(42 856)	(2 347)	(2 998)	(48 201)
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 356 135	226 980	24 677	10 607 792

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.

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

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 2021 года и 31 декабря 2020 года составило бы:

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Автотранспорт	(337 869)	(551 894)
Самоходная техника и прочее	(16 493)	(14 714)
Всего эффекта на резерв под ожидаемые кредитные убытки	(354 362)	(566 608)

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 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Прочие активы	681 155	677 970
Итого залог, на который было обращено взыскание	681 155	677 970

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Экономические риски концентрации чистых инвестиций в лизинг представлены далее:

	30 июня 2021 года (неаудировано)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам	18 797 876	16,59	14 141 892	15,68
Строительство жилых и нежилых зданий	9 167 559	8,09	7 465 078	8,27
Торговля оптовая специализированная прочая	9 042 762	7,98	6 932 631	7,68
Деятельность транспортная вспомогательная	5 194 467	4,58	3 959 351	4,39
Аренда и лизинг автотранспортных средств	4 223 452	3,73	3 705 372	4,11
Торговля оптовая прочими машинами, оборудованием и принадлежностями	3 206 921	2,83	2 723 808	3,02
Строительство автомобильных и железных дорог	2 909 523	2,57	2 485 701	2,76
Торговля оптовая неспециализированная	2 846 371	2,51	2 189 541	2,43
Торговля оптовая пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями	2 836 813	2,50	2 502 161	2,77
Торговля оптовая непродовольственными потребительскими товарами	2 662 873	2,35	2 363 831	2,62
Деятельность прочего сухопутного пассажирского транспорта	2 653 319	2,34	2 167 476	2,40
Работы строительные специализированные прочие	2 149 313	1,90	1 511 390	1,68
Торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями	1 936 131	1,71	1 209 054	1,34
Производство электромонтажных, санитарно-технических и прочих строительно-монтажных работ	1 896 705	1,67	1 461 725	1,62
Аренда и лизинг прочих машин и оборудования и материальных средств	1 856 801	1,64	1 430 118	1,59
Выращивание однолетних культур	1 712 445	1,51	1 315 424	1,46
Разборка и снос зданий, подготовка строительного участка	1 701 532	1,50	1 122 008	1,24
Сбор отходов	1 438 309	1,27	1 594 891	1,77
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	1 396 218	1,23	984 678	1,09
Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий и предоставление технических консультаций в этих областях	1 279 375	1,13	950 834	1,05
Торговля оптовая сельскохозяйственным сырьем и живыми животными	1 126 427	0,99	828 083	0,92
Производство изделий из бетона, цемента и гипса	1 088 598	0,96	831 920	0,92
Строительство инженерных коммуникаций	1 084 553	0,96	867 485	0,96
Торговля автотранспортными средствами	1 069 479	0,94	962 787	1,07
Торговля оптовая за вознаграждение или на договорной основе	944 731	0,83	800 428	0,89
Прочие отрасли	29 066 306	25,69	23 709 342	26,27
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	113 288 859	100,00	90 217 009	100,00

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа не имеет лизингополучателей, совокупные остатки по счетам которых составляют более 10% капитала. По состоянию на 30 июня 2021 года совокупная сумма по крупнейшим 50 лизингополучателям составляет 10% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2020 года: 12%).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	768 769	279 505
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	2 380 525	1 451 936
Резерв под обесценение	(58 663)	(6 206)
Всего авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам	2 321 862	1 445 730
Всего активов, приобретенных для передачи в лизинг, и авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам	3 090 631	1 725 235

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года.

	За шестимесячный период, закончившийся (неаудировано)	
	30 июня 2021 года	30 июня 2020 года
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января	(6 206)	(908)
Создание резерва под обесценение	(55 425)	(4 468)
Списание	2 968	–
Резерв под обесценение по состоянию на 30 июня	(58 663)	(5 376)

9. 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. руб.

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

	За шестимесячный период, закончившийся	
	30 июня 2021 года (неаудировано)	30 июня 2020 года (неаудировано)
Процентные расходы	(488)	(50)
Чистый процентный расход	(488)	(50)
Доходы по кредитным убыткам	7 348	9 671
Чистый процентный доход после доходов по кредитным убыткам	6 860	9 621
Взносы по пенсионной деятельности	125 104	1 540 105
Выплаты по пенсионной деятельности	(3 136 419)	(4 991 107)
Чистый доход пенсионного фонда от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	42 231	4 436 718
Изменение обязательств по пенсионной деятельности	2 759 728	261 368
Общий (расход)/доход от операционной деятельности и финансовый доход	(202 496)	1 256 706
Расходы на персонал	(246 969)	(241 056)
Прочие операционные расходы	(83 447)	(185 091)
Аквизиционные расходы	(144 736)	(291 984)
Прочие доходы	75 669	—
Прочие расходы	—	(14 189)
(Убыток)/прибыль до налогообложения от прекращенной деятельности	(601 979)	524 386
Выгода/(расход) по налогу на прибыль, относящийся к прибыли до налогообложения за период	615	(123 114)
(Убыток)/прибыль после налогообложения от прекращенной деятельности	(601 364)	401 272
Прибыль от продажи прекращенной деятельности (Примечание 3)	460 208	—
Расход по налогу на прибыль от продажи прекращенной деятельности	(436 360)	—
Прибыль после налогообложения от продажи прекращенной деятельности	23 848	—
Убыток/(прибыль) после налогообложения за период от прекращенной деятельности	(577 516)	401 272
(Убыток)/прибыль на акцию (в рублях на акцию) за период от прекращенной деятельности	(11,37)	4,71

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 включаются в сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 июня 2021 года.

9. Прекращенная деятельность (выбывающая группа) (продолжение)

Чистое движение денежных средств от прекращенной деятельности представлено следующим образом:

	За шестимесячный период, закончившийся	
	30 июня 2021 года (неаудировано)	30 июня 2020 года (неаудировано)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	2 906 011	927 582
Использование денежных средств от инвестиционной деятельности	(11 880)	–
Использование денежных средств от финансовой деятельности	(21 498)	(10 284)
Чистое поступление денежных средств	2 872 633	917 298

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

	За шестимесячный период, закончившийся	
	30 июня 2021 года (неаудировано)	30 июня 2020 года (неаудировано)
Процентные доходы		
Корпоративные облигации	2 433 840	4 581 961
Доходы по операциям РЕПО	366 101	1 577 233
Государственные облигации	371 275	524 580
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации	208 426	411 902
Депозиты и расчетные счета	846	35 540
Облигации международных финансовых организаций	106 940	96 499
Прочие	258 667	144 130
Всего процентных доходов	3 746 095	7 371 845
(Расходы)/доходы от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(3 852 649)	2 810 363
Реализованные расходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(172 180)	(4 903 298)
Дивиденды полученные	27 508	243 536
Доходы/(расходы) от реализации ценных бумаг	345 018	(270 791)
Прочие инвестиционные расходы	(5 819)	(11 147)
Всего доходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	87 971	5 240 508
Комиссионные расходы		
Вознаграждение доверительных управляющих	(30 092)	(173 587)
Вознаграждение специального депозитария	(15 652)	(31 383)
Всего комиссионных расходов	(45 744)	(204 970)
Расходы от конвертации депозиты в субординированные облигации	–	(583 204)
Восстановление/(создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности	2	(15 616)
Всего чистого дохода пенсионного фонда от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	42 231	4 436 718

10. Основные средства и активы в форме права пользования

По состоянию на 30 июня 2021 года увеличение основных средств и активов в форме права пользования произошло в дочерней компании ООО «РЕГИОН ЭСТЕЙТ».

11. Инвестиции в ассоциированные компании

Группа владеет неконтрольной долей участия в САО «ВСК» в размере 49% акций САО «ВСК». Основным видом деятельности САО «ВСК» является страхование. Инвестиция в САО «ВСК» учитывается по методу долевого участия.

Ниже представлена информация о доле Группы в прибыли или убытке, а также прочем совокупном доходе САО «ВСК» за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года:

	30 июня 2021 года (неаудировано)	30 июня 2020 года (неаудировано)
Чистая прибыль	1 034 533	1 855 842
Прочий совокупный (расход)/доход	(760 948)	102 042
Общий совокупный доход	273 585	1 957 884

12. Гудвил

Изменения в гудвиле за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, представлены следующим образом:

	За шестимесячный период, закончившийся	
	30 июня 2021 года (неаудировано)	30 июня 2020 года (неаудировано)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января	154 787	25 139 058
Приобретение дочерней компании (Примечание 3)	304 624	—
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня	459 411	25 139 058

Гудвил распределяется по единицам, генерирующим денежные средства (ЕГДС), которые по своему размеру не превышают отчетный сегмент, следующим образом:

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
ООО «РЕГИОН ЭСТЕЙТ»	304 624	—
ООО «Директ Кредит Центр»	154 787	154 787
Чистая балансовая стоимость	459 411	154 787

В соответствии с Учетной политикой ПАО «САФМАР Финансовые инвестиции» для целей составления консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) Гудвил анализируется на предмет обесценения на момент первоначального признания, ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

По состоянию на 30 июня 2021 года Группа по результатам проведенного теста не выявила наличие признаков обесценения в отношении гудвилла, признанного в результате приобретения контроля над Zarana Holdings Limited и ООО «Регион Эстейт». В отношении гудвилла, признанного в результате приобретения контроля над ООО «Директ Кредит Центр» признаков обесценения выявлено не было.

13. Прочие активы

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы		
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости		
Расчеты по ценным бумагам	1 540 000	2 794 714
Дебиторская задолженность по страховым премиям	448 397	459 736
Расчеты с контрагентами	250 293	193 336
Дебиторская задолженность по лизингу	148 185	137 851
Дебиторская задолженность по страховым комиссиям	34 760	15 963
Прочие	60 612	10 879
Итого прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 482 247	3 612 479
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(102 540)	(103 344)
Итого прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	2 379 707	3 509 135
Прочие финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Производные финансовые инструменты	381 574	–
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	381 574	–
Всего прочих финансовых активов	2 761 281	3 509 135
Прочие нефинансовые активы		
Изъятые/возвращенные объекты лизинга	765 815	722 658
Нематериальные активы	227 073	84 771
Авансовые платежи контрагентам	188 481	146 725
Расходы будущих периодов	148 489	70 789
Авансовые платежи по страхованию	27 573	27 359
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	3 905	62 622
Прочие	55 676	64 594
Всего прочих нефинансовых активов	1 417 012	1 179 518
Всего прочих активов	4 178 293	4 688 653

Расчеты по ценным бумагам включают авансовые платежи, направленные на приобретение собственных акций Компании.

К изъятым объектам лизинга относят активы, которые Группа изымает при прекращении действия договора из-за неисполнения обязательств лизингополучателем. Данные объекты лизинга отражаются по наименьшей из двух величин: себестоимости или возможной стоимости реализации.

14. Обязательства по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению

Обязательства по пенсионным договорам представлены следующим образом:

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению по инвестиционным контрактам с НВПДВ	245 917	264 337
Всего обязательств по пенсионной деятельности	245 917	264 337

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Обязательства по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению (продолжение)

В нижеследующей таблице приведена информация об изменении величины обязательств по пенсионной деятельности за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 года (неаудировано):

	Обязательства по инвестицион- ным договорам с НВПДВ по НПО	Итого
Обязательства по состоянию на 1 января	264 337	264 337
Увеличение обязательств в связи с получением пенсионных взносов	787	787
Уменьшение обязательств в связи с пенсионными выплатами, смертью и расторжениями	(37 708)	(37 708)
Начисление инвестиционного дохода	2 055	2 055
Прочие	16 446	16 446
Обязательства по состоянию на 30 июня	<u>245 917</u>	<u>245 917</u>

В нижеследующей таблице приведена информация об изменении величины обязательств по пенсионной деятельности за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2020 года (неаудировано):

	Обязательства по страховым договорам с НВПДВ по ОПС	Обязательства по инвестицион- ным договорам с НВПДВ по НПО	Обязательства по страховым договорам с НВПДВ по НПО	Итого
Обязательства по состоянию на 1 января 2020 года	<u>251 442 867</u>	<u>5 440 043</u>	<u>2 902 509</u>	<u>259 785 419</u>
Изменение обязательств от продолжающейся деятельности				
Увеличение обязательств в связи с получением пенсионных взносов	–	315	–	315
Уменьшение обязательств в связи с пенсионными выплатами, смертью и расторжениями	–	(40 228)	–	(40 228)
Начисление инвестиционного дохода	–	11 262	–	11 262
Итого изменение обязательств от продолжающейся деятельности	<u>–</u>	<u>(28 651)</u>	<u>–</u>	<u>(28 651)</u>
Изменение обязательств от прекращенной деятельности				
Увеличение обязательств в связи с получением пенсионных взносов	1 352 650	187 455	–	1 540 105
Уменьшение обязательств в связи с пенсионными выплатами, смертью и расторжениями	(4 631 319)	(201 328)	(158 460)	(4 991 107)
Высвобождение обязательств по пенсионной деятельности, подлежащих направлению в РОПС и страховой резерв	(217 866)	3 699	–	(214 167)
Начисление инвестиционного дохода	3 370 886	25 424	14 052	3 410 362
Прочие	22	(7 896)	1 313	(6 561)
Итого изменение обязательств от прекращенной деятельности	<u>(125 627)</u>	<u>7 354</u>	<u>(143 095)</u>	<u>(261 368)</u>
Перевод в обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	<u>(251 317 240)</u>	<u>(5 126 170)</u>	<u>(2 759 414)</u>	<u>(259 202 824)</u>
Обязательства по состоянию на 30 июня 2020 года	<u>–</u>	<u>292 576</u>	<u>–</u>	<u>292 576</u>

15. Привлеченные займы и кредиты

По состоянию на 30 июня 2021 года привлеченные кредиты в сумме 68 923 993 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 74 085 085 тыс. рублей) представляют собой, в основном, кредиты, привлеченные в российских рублях от банков, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2021 года в обеспечение обязательств по кредитам Группа передала в залог акции ПАО «ЛК «Европлан» в размере 100% от уставного капитала ПАО «ЛК «Европлан», акции компании ВЕРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД в размере 100% акционерного капитала, акции компании БАРИГТОН ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД в размере 100% акционерного капитала.

По состоянию на 30 июня 2021 года чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме 38 881 935 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 36 548 220 тыс. рублей) являются залогом по кредитам на сумму 42 240 804 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 39 354 318 тыс. рублей).

16. Облигации выпущенные

Облигации выпущенные представлены следующим образом:

	<i>Дата размещения</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Срок оферты</i>	<i>Купонная ставка, действующая на 30 июня 2021 года</i>	<i>Купонная ставка, действующая на 31 декабря 2020 года</i>	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Серия БО-02	Август 2015 года	Август 2021 года	–	8,60%	8,60%	4 239 326	3 230 838
Серия БО-03	Октябрь 2019 года	Сентябрь 2029 года	Октябрь 2022 года	8,80%	8,80%	5 096 220	4 953 980
Серия БО-05	Февраль 2019 года	Февраль 2029 года	Август 2023 года	7,70%	9,75%	3 073 839	3 095 503
Серия БО-06	Май 2019 года	Май 2029 года	Ноябрь 2022 года	7,40%	9,40%	1 279 867	1 254 118
Серия БО-07	Октябрь 2016 года	Сентябрь 2026 года	Октябрь 2021 года	8,50%	8,50%	2 731 586	2 216 200
Серия БО-08	Июль 2018 года	Июнь 2028 года	Декабрь 2021 года	7,40%	7,40%	4 824 877	4 825 264
Облигации 001P-01	Февраль 2021 года	Август 2024 года	–	7,10%	–	13 055 177	–
Облигации 001P-02	Май 2021 года	Май 2024 года	–	7,80%	–	10 068 114	–
Всего облигаций выпущенных						44 369 006	19 575 903

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, облигации серии БО-05 номинальной стоимостью 454 534 тыс. рублей были выкуплены Группой и реализованы на вторичном рынке.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, облигации серии БО-06 номинальной стоимостью 2 185 549 тыс. рублей были выкуплены Группой, и облигации серии БО-06 номинальной стоимостью 461 280 тыс. рублей были реализованы на вторичном рынке. По состоянию на 30 июня 2021 года Группой были выкуплены облигации серии БО-06 номинальной стоимостью 1 724 269 тыс. рублей.

Часть облигаций выпущенных может быть предъявлена Группе к выкупу досрочно по усмотрению держателей облигаций в 2021-2023 годах в установленные даты оферт, а также досрочно по соглашению с владельцами облигаций.

17. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты со страховыми компаниями	505 431	571 811
Расчеты с поставщиками	898 746	543 830
Начисленные расходы	103 811	96 839
Задолженность перед персоналом	261 217	10 517
Прочие	93	48 905
Всего прочих финансовых обязательств	1 769 298	1 271 902
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенное вознаграждение работникам	1 116 469	1 246 265
Доходы будущих периодов, в том числе по государственным субсидиям	484 265	792 870
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	305 382	252 799
Резерв по судебным разбирательствам	142 387	141 113
Прочие обязательства	71 514	82 826
Всего прочих нефинансовых обязательств	2 120 017	2 515 873
Всего прочих обязательств	3 889 315	3 787 775

18. Акционерный и добавочный капитал, и резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года выпущенный и оплаченный акционерный капитал в сумме 74 797 тыс. рублей состоит из 111 637 791 обыкновенной именной акции номинальной стоимостью 0,67 рубля каждая.

По состоянию на 30 июня 2021 года добавочный капитал Группы в размере 66 054 509 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 67 297 565 тыс. рублей) включает, в основном, превышение справедливой стоимости полученных Компанией средств над номинальной стоимостью размещенных акций.

Движение по количеству собственных выкупленных акций за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, представлено следующим образом:

	За шестимесячный период, закончившийся	
	30 июня 2021 года (неаудировано)	30 июня 2020 года (неаудировано)
По состоянию на 1 января (штук акций)	63 729 062	19 707 903
Выбытие дочерней компании	(9 587 913)	32 004 769
Приобретено в отчетном периоде	9 695 774	9 074 652
По состоянию на 30 июня	63 836 923	60 787 324

Средневзвешенная цена одной приобретенной акций составила 544,83 руб. (за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2020 года: 512,26 руб.).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. **Акционерный и добавочный капитал, и резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв (продолжение)**

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Группы, на средневзвешенное количество обыкновенных именных акций в обращении в течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года.

	За шестимесячный период, закончившийся	
	30 июня 2021 года (неаудировано)	30 июня 2020 года (неаудировано)
Прибыль за период, приходящаяся на акционеров	1 621 831	3 618 926
Прибыль за период от продолжающейся деятельности, приходящаяся на акционеров	2 199 347	3 217 654
Средневзвешенное количество акций в обращении, штук	50 783 426	85 146 809
Прибыль на акцию (в рублях на акцию)	31,94	42,50
Прибыль на акцию от продолжающейся деятельности (в рублях на акцию)	43,31	37,79

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2021 года, Группа не выплачивала дивиденды.

Резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв представляют резервы для обеспечения исполнения обязательств перед участниками и застрахованными лицами по пенсионной деятельности, сформированные в соответствии с законодательством.

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Резерв по обязательному пенсионному страхованию	–	7 341 119
Страховой резерв	71 417	805 917
Всего резервов по пенсионным обязательствам	71 417	8 147 036

19. Чистый процентный доход

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За шестимесячный период, закончившийся	
	30 июня 2021 года (неаудировано)	30 июня 2020 года (неаудировано)
Продолжающаяся деятельность		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	159 952	125 421
Прочие процентные доходы		
Чистые инвестиции в лизинг	8 154 787	6 767 166
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	13 922	86 989
Прочие	18 150	146
Всего прочих процентных доходов	8 186 859	6 854 301
Процентные расходы		
Привлеченные займы и кредиты	(2 838 516)	(2 448 777)
Выпущенные облигации	(1 253 546)	(838 622)
Обязательства по аренде	(31 776)	(42 852)
Всего процентных расходов	(4 123 838)	(3 330 251)
Всего чистого процентного дохода от продолжающейся деятельности	4 222 973	3 649 471
Чистый процентный расход от прекращенной деятельности (Примечание 9)	(488)	(50)
Всего чистого процентного дохода	4 222 485	3 649 421

20. Расходы по кредитным убыткам и прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств

	За шестимесячный период, закончившийся	
	30 июня 2021 года (неаудировано)	30 июня 2020 года (неаудировано)
Расходы по кредитным убыткам от продолжающейся деятельности		
Расходы по кредитным убыткам лизинговых активов		
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг	(7 161)	(240 431)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности по лизингу	(30 172)	(86 628)
Всего расходов по кредитным убыткам лизинговых активов	(37 333)	(327 059)
Доходы (расходы) по кредитным убыткам прочих активов		
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам	(720)	(6 426)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях	–	(18)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по обратному РЕПО	50	488
Восстановление/(создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	481	(53 108)
Всего расходов по кредитным убыткам прочих активов	(189)	(59 064)
Всего расходов по кредитным убыткам от продолжающейся деятельности	(37 522)	(386 123)
Доходы по кредитным убыткам от прекращенной деятельности (Примечание 9)	7 348	9 671
Всего расходов по кредитным убыткам	(30 174)	(376 452)
Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств от продолжающейся деятельности		
Создание резерва под обесценение по активам, приобретенным для передачи в лизинг, и авансовым платежам поставщикам по лизинговым сделкам	(55 425)	(4 468)
Создание резерва по судебным разбирательствам	(43 943)	(49 046)
Всего прочих убытков от обесценения и создания оценочных обязательств от продолжающейся деятельности	(99 368)	(53 514)
Расходы по прочим кредитным убыткам от обесценения и создания оценочных обязательств от прекращенной деятельности	–	–
Всего прочих убытков от обесценения и создания оценочных обязательств	(99 368)	(53 514)

21. Взносы по пенсионной деятельности

Взносы по пенсионной деятельности представлены следующим образом:

	За шестимесячный период, закончившийся	
	30 июня 2021 года (неаудировано)	30 июня 2020 года (неаудировано)
Пенсионные взносы от продолжающейся деятельности		
Взносы по негосударственному пенсионному обеспечению		
Взносы, поступившие от юридических лиц	787	315
Всего взносов по негосударственному пенсионному обеспечению	787	315
Всего пенсионных взносов от продолжающейся деятельности	787	315
Пенсионные взносы от прекращенной деятельности (Примечание 9)	125 104	1 540 105
Всего взносов по пенсионной деятельности	125 891	1 540 420

22. Выплаты по пенсионной деятельности

Выплаты по пенсионной деятельности представлены следующим образом:

	За шестимесячный период, закончившийся	
	30 июня 2021 года (неаудировано)	30 июня 2020 года (неаудировано)
Пенсионные выплаты от продолжающейся деятельности		
Выплаты по негосударственному пенсионному обеспечению		
Пенсионные выплаты	37 416	39 710
Выплаты выкупных сумм	292	518
Всего выплат по негосударственному пенсионному обеспечению	37 708	40 228
Всего пенсионных выплат по продолжающейся деятельности	37 708	40 228
Пенсионные выплаты от прекращенной деятельности (Примечание 9)	3 136 419	4 991 106
Всего выплат по пенсионной деятельности	3 174 127	5 031 334

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Чистый доход пенсионных фондов от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов

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

	<i>За шестимесячный период, закончившийся</i>	
	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i>
Доходы (расходы) пенсионных фондов от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов от продолжающейся деятельности		
Процентные доходы		
Корпоративные облигации	9 141	10 836
Депозиты и расчетные счета	8 437	10 287
Государственные облигации	1 673	3 705
Всего процентных доходов	19 251	24 828
Расходы от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(21 901)	(1 408)
Прочие инвестиционные расходы	(269)	(562)
Всего (расходов)/доходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(2 919)	22 858
Комиссионные расходы		
Вознаграждение доверительных управляющих	(145)	(1 472)
Вознаграждение специального депозитария	(166)	(167)
Всего комиссионных расходов	(311)	(1 639)
Всего чистого (расхода)/дохода пенсионных фондов от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов от продолжающейся деятельности	(3 230)	21 219
Чистый доход пенсионных фондов от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов от прекращенной деятельности (Примечание 9)	42 231	4 436 718
Всего чистого дохода пенсионных фондов от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	39 001	4 457 937

24. Изменение обязательств по пенсионной деятельности

Изменение обязательств по пенсионной деятельности представлено следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, закончившийся</i>	
	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i>
Изменение пенсионных обязательств от продолжающейся деятельности		
Обязательное пенсионное страхование	—	—
Негосударственное пенсионное обеспечение	18 420	28 651
Всего изменений пенсионных обязательств от продолжающейся деятельности	18 420	28 651

25. Прочий доход

Чистый прочий доход представлен следующим образом:

	За шестимесячный период, закончившийся	
	30 июня 2021 года (неаудировано)	30 июня 2020 года (неаудировано)
Агентские комиссии по страхованию	1 090 916	809 604
Доход от услуг, оказанных лизингополучателям	540 865	396 285
Прочие доходы от лизинговой деятельности	346 877	269 874
Доходы от продажи изъятых объектов лизинга	248 473	186 736
Государственные субсидии	312 874	133 580
Доходы от операционной аренды	110 214	45 146
Прочие доходы	311 481	49 726
Всего прочего дохода	2 961 700	1 890 951

26. Налог на прибыль

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

	За шестимесячный период, закончившийся	
	30 июня 2021 года (неаудировано)	30 июня 2020 года (неаудировано)
Текущие налоговые платежи от продолжающейся деятельности	(681 270)	(686 249)
Отложенные налоговые платежи от продолжающейся деятельности	(524 605)	(659 393)
Расход по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности	(1 205 875)	(1 345 642)
Текущие налоговые платежи от прекращенной деятельности	(460 622)	(59 606)
Отложенная налоговая выгода (платежи) от прекращенной деятельности	24 877	(63 508)
Расход по налогу на прибыль от прекращенной деятельности (Примечание 9)	(435 745)	(123 114)
Расход по налогу на прибыль	(1 641 620)	(1 468 756)

27. 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. Некоторые кредитные соглашения Группы устанавливают минимальный уровень капитала, который должна поддерживать Группа.

По состоянию на 30 июня 2021 года сумма капитала, приходящегося на акционеров Группы, составляла 54 181 519 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 61 192 361 тыс. рублей).

28. Оценка справедливой стоимости

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

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

- ▶ Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- ▶ Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые существенные данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных. Справедливая стоимость финансовых инструментов оценивается посредством дисконтирования будущих потоков с использованием внешних данных, таких как процентные ставки, существующих в настоящий момент по финансовым инструментам с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.
- ▶ Уровень 3: данные, которые не являются 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. Справедливая стоимость финансовых инструментов оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием внутренних ненаблюдаемых данных о ставках размещения аналогичных инструментов.

30 июня 2021 года (неаудировано)				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
Долговые финансовые инструменты				
Российские корпоративные облигации	148 825	81 428	–	230 253
Российские государственные облигации	66 203	–	–	66 203
Всего долговых финансовых инструментов	<u>215 028</u>	<u>81 428</u>	<u>–</u>	<u>296 456</u>
Долевые финансовые инструменты				
Акции российских компаний и банков	16 499 420	–	–	16 499 420
Всего долевого финансовых инструментов	<u>16 499 420</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>16 499 420</u>
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	<u>16 714 448</u>	<u>81 428</u>	<u>–</u>	<u>16 795 876</u>

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

30 июня 2021 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные и приравненные к ним средства	5 981 968	–	–	5 981 968
Займы выданные	2 312 528	–	–	2 312 528
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	–	–	112 299 494	112 299 494
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность	–	–	5 191	5 191
Прочие финансовые активы	–	381 574	2 379 707	2 761 281
Всего активов, справедливая стоимость которых раскрывается	8 294 496	381 574	114 684 392	123 360 462
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Привлеченные займы и кредиты	–	68 256 723	–	68 256 723
Облигации выпущенные	44 100 050	–	–	44 100 050
Прочие финансовые обязательства	–	–	1 769 299	1 769 299
Всего обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	44 100 050	68 256 723	1 769 299	114 126 072
31 декабря 2020 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
Долговые финансовые инструменты				
Российские корпоративные облигации	167 768	99 549	–	267 317
Российские государственные облигации	70 830	–	–	70 830
Всего долговых финансовых инструментов	238 598	99 549	–	338 147
Долевые финансовые инструменты				
Акции российских компаний и банков	12 884 111	–	–	12 884 111
Всего долевого финансовых инструментов	12 884 111	–	–	12 884 111
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	13 122 709	99 549	–	13 222 258
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные и приравненные к ним средства	3 610 255	–	–	3 610 255
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	–	–	90 614 219	90 614 219
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность	–	–	486 976	486 976
Прочие финансовые активы	–	–	714 421	714 421
Всего активов, справедливая стоимость которых раскрывается	3 610 255	–	91 815 616	95 425 871
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Привлеченные займы и кредиты	–	74 092 734	–	74 092 734
Облигации выпущенные	19 937 733	–	–	19 937 733
Прочие финансовые обязательства	–	48 698	1 223 204	1 271 902
Всего обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	19 937 733	74 141 432	1 223 204	95 302 369

28. 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.

	30 июня 2021 года (неаудировано)			31 декабря 2020 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	5 981 968	5 981 968	—	3 610 255	3 610 255	—
Займы выданные	2 312 528	2 312 528	—	—	—	—
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	112 820 029	112 299 494	(520 535)	89 747 087	90 614 219	867 132
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность	5 191	5 191	—	486 976	486 976	—
Прочие финансовые активы	2 761 281	2 761 281	—	714 421	714 421	—
Финансовые обязательства						
Привлеченные займы и кредиты	68 923 993	68 341 779	582 214	74 085 085	74 092 734	(7 649)
Облигации выпущенные	44 369 006	44 100 050	268 956	19 575 903	19 937 733	(361 830)
Прочие финансовые обязательства	1 769 299	1 769 299	—	1 271 902	1 271 902	—
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			<u>330 635</u>			<u>497 653</u>

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. Ставка дисконтирования определялась на базе средней стоимости привлечения средств по сопоставимым кредитам.

Оценка ипотечных сертификатов участия производится с привлечением независимых оценщиков на основе модели дисконтирования денежных потоков. Ставка дисконтирования формируется на базе средней доходности заемных средств.

Уступка прав требования оценивается по справедливой стоимости посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки.

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

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

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

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.

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2021 год, у Группы отсутствуют финансовые инструменты уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости.

	1 января 2020 года	Продажа	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибыли или убытке	30 июня 2020 года (неаудировано)
Финансовые активы				
Ипотечные сертификаты участия	4 977 853	(183 956)	56 496	4 850 393
Итого финансовые активы уровня 3	<u>4 977 853</u>	<u>(183 956)</u>	<u>56 496</u>	<u>4 850 393</u>

За шестимесячный период, закончившийся					
30 июня 2021 года (неаудировано)			30 июня 2020 года (неаудировано)		
Реализо- ванные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные доходы/ (расходы)	Итого	Реализо- ванные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные доходы/ (расходы)	Итого
Доходы (расходы), признанные в отчете о прибыли или убытке за период	–	–	–	56 496	56 496

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

Перевод между уровнями 1 и 2

В таблицах ниже показаны переводы в течение шестимесячных периодов, завершившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, из уровня 1 в уровень 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости.

Указанные ниже финансовые инструменты были переведены из уровня 1 в уровень 2, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

	30 июня 2021 года (неаудировано)	30 июня 2020 года (неаудировано)
Финансовые активы		
Российские корпоративные облигации	–	7 502 467
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации	–	2 552 788
Облигации международных финансовых организаций	–	47 089
	<u>–</u>	<u>10 102 344</u>

В таблицах ниже показаны переводы в течение шестимесячных периодов, завершившихся 30 июня 2021 и 30 июня 2020 года, из уровня 2 в уровень 1 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и их цены котируются на бирже.

	30 июня 2021 года (неаудировано)	30 июня 2020 года (неаудировано)
Финансовые активы		
Российские корпоративные облигации	13 722	851 042
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации	–	624 985
Облигации международных финансовых организаций	–	6 281
	<u>13 722</u>	<u>1 482 308</u>

29. Условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, 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.

29. Условные обязательства (продолжение)

Судебные иски

В процессе осуществления своей деятельности Группа сталкивается с различными видами претензий. Исходя из собственной оценки и внутренних профессиональных рекомендаций, в настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2021 года Группой был сформирован резерв в сумме 142 387 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 141 113 тыс. рублей).

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.

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.

29. Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства (продолжение)

За первое полугодие 2021 года Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

По мнению руководства Группы, по состоянию на 30 июня 2020 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.

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 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа полностью соблюдала все свои договорные обязательства.

30. 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.

Суммы сделок со связанными сторонами в течение шестимесячного периода, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, а также по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

	За шестимесячный период, закончившийся							
	30 июня 2021 года (неаудировано)				30 июня 2020 года (неаудировано)			
	Акционеры	Компании под общим контролем или существенным влиянием акционеров	Ассоциированные компании	Ключевой руководящий персонал	Акционеры	Компании под общим контролем или существенным влиянием акционеров	Ассоциированные компании	Ключевой руководящий персонал
Прочие процентные доходы	–	27 447	69	–	–	12 947	279	–
Процентные расходы	–	(127 684)	(27 721)	–	–	(41 809)	(81 807)	–
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	–	44	2	–	–	(210)	(2)	–
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих активов	–	–	(23)	–	–	–	5	–
Доходы от услуг финансового посредничества	–	1 100 647	–	–	–	1 002 212	–	–
Чистый доход/(расход) пенсионных фондов от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	–	–	–	–	–	(310 428)	–	–
Чистый прочий доход	–	137	475 508	–	–	444	427 461	–
Расходы на персонал	–	–	(20 615)	(48 114)	–	–	(18 341)	(36 692)
Прочие операционные расходы	–	(14 566)	(201)	–	–	(60 048)	(238)	–
Прочие доходы	–	–	2 325	–	–	–	3 819	–

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	По состоянию на							
	30 июня 2021 года (неаудировано)				31 декабря 2020 года			
	Аktionеры	Компании под общим контролем или существ- венным влиянием акционеров	Ассоцииро- ванные компании	Ключевой руководящий персонал	Аktionеры	Компании под общим контролем или существ- венным влиянием акционеров	Ассоцииро- ванные компании	Ключевой руководящий персонал
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	15 770 591	-	-	-	12 884 112	-	-
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	6 511 538	-	-
Займы выданные	-	2 768 500	-	-	-	-	-	-
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	-	126 437	287	-	-	117 333	1 358	-
Прочие активы	1 540 000	144 398	51 001	-	2 800 000	52 981	7 797	-
Авансы, полученные от лизингополучателей	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	-	-	-	-	-	2 886	-	-
Привлеченные кредиты и займы	-	85 056	-	-	-	-	-	-
Выпущенные облигации	-	-	3 152 958	-	-	90 113	2 684 120	-
Обязательства по аренде	-	468 928	-	-	-	591 642	-	-
Прочие обязательства	-	13 346	-	-	-	182 195	-	-

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2021 года, вознаграждение ключевого руководящего персонала, включая заработную плату, премии и другие краткосрочные вознаграждения, составило 48 114 тыс. рублей (шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2020 года: 36 692 тыс. рублей).

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2021 года, Группа приобрела у компании под общим контролем совокупную долю 51% в уставном капитале ZARANA INVESTMENTS LIMITED (ЗАРАНА ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД).

31. Информация по сегментам

Группа имеет шесть отчетных сегментов, 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.

31. Информация по сегментам (продолжение)

Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- ▶ Лизинговая деятельность включает в себя заключение договоров лизинга с юридическими лицами и их последующий контроль.
- ▶ Пенсионная деятельность включает в себя аккумулирование средств пенсионных взносов и пенсионных накоплений, организацию инвестирования средств пенсионных накоплений и размещение и организацию размещения средств пенсионных резервов, учет обязательств, назначение и выплату накопительной пенсии застрахованным лицам и негосударственной пенсии участникам, осуществление срочных и единовременных пенсионных выплат, осуществление выплат выкупных сумм и сумм правопреемникам в рамках деятельности по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению.
- ▶ Страховая деятельность включает в себя продажу страховых продуктов и оказание услуг в соответствии с договорами страхования.
- ▶ Корпоративный центр включает в себя стратегическое управление Группой, принятие ключевых решений о финансовых вложениях и структуре капитала Группы, обеспечение общего надзора над деятельностью Группы.
- ▶ Информационные технологии включают разработку программного обеспечения для сервиса облачного гейминга.
- ▶ Прочие финансовые услуги включают предоставление консультационных услуг по вопросам финансового посредничества.

Практически все поступления от операций с внешними контрагентами получены от резидентов Российской Федерации.

ПАО «САФМАР Финансовые инвестиции»

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по отчетным сегментам за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 года, представлена следующим образом (неаудировано):

	Лизинговая деятельность	Пенсионная деятельность	Страховая деятельность	Корпоративный центр	Информа- ционные технологии	Прочие финансовые услуги	Всего
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	87 257	–	–	64 823	–	7 872	159 952
Прочие процентные доходы	8 155 471	–	–	1 085 740	–	–	9 241 211
Процентные расходы	(3 261 440)	–	–	(2 008 457)	(6 991)	(2 102)	(5 278 990)
Чистый процентный доход	4 981 288	–	–	(857 894)	(6 991)	5 770	4 122 173
(Расходы) доходы по кредитным убыткам	(35 543)	(1 476)	–	(461)	–	(13)	(37 493)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	4 945 745	(1 476)	–	(858 355)	(6 991)	5 757	4 084 680
Взносы по пенсионной деятельности	–	787	–	–	–	–	787
Выплаты по пенсионной деятельности	–	(37 708)	–	–	–	–	(37 708)
Доход пенсионного фонда от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	–	(3 230)	–	–	–	–	(3 230)
Изменение обязательств по пенсионной деятельности	–	18 420	–	–	–	–	18 420
Чистый расход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	–	–	(2 564 794)	–	–	(2 564 794)
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний	–	–	1 034 533	–	–	–	1 034 533
Доходы от услуг финансового посредничества	–	–	–	–	–	1 173 275	1 173 275
Чистый прочий доход	2 915 275	–	–	–	33 396	13 029	2 961 700
Чистый прочий расход	(169 008)	–	–	(17 909)	(8)	–	(186 925)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(877)	–	–	(20 558)	29 540	–	8 105
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	7 691 135	(23 207)	1 034 533	(3 461 616)	55 937	1 192 061	6 488 843
Расходы на персонал	(2 152 750)	(18 233)	–	(132 395)	(5 330)	(842 584)	(3 151 292)
Прочие операционные расходы	(659 792)	(6 499)	–	(214 356)	(66 736)	(195 474)	(1 142 857)
Аквизиционные расходы	–	–	–	–	–	–	–
Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств	(99 368)	–	–	–	–	–	(99 368)
Прочие доходы	2 325	–	–	–	–	–	2 325
Прочие расходы	–	(109)	–	(31 939)	(92)	–	(32 140)
Прибыль (убыток) до налогообложения от продолжающейся деятельности	4 781 550	(48 048)	1 034 533	(3 840 306)	(16 221)	154 003	2 065 511
(Расход) выгода по налогу на прибыль	(962 944)	(238)	(208 618)	(7 191)	201	(27 084)	(1 205 874)
Чистая прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3 818 606	(48 286)	825 915	(3 847 497)	(16 020)	126 919	859 637
Чистая прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	–	(577 516)	–	–	–	–	(577 516)
Чистая прибыль (убыток)	3 818 606	(625 802)	825 915	(3 847 497)	(16 020)	126 919	282 121

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по отчетным сегментам по состоянию на 30 июня 2021 года представлена следующим образом (неаудировано):

	Лизинговая деятельность	Пенсионная деятельность	Страховая деятельность	Корпоративный центр	Информа- ционные технологии	Прочие финансовые услуги	Всего
Активы сегмента	126 068 541	535 036	25 568 881	75 783 760	1 017 967	857 849	229 832 034
Обязательства сегмента	105 980 161	253 029	1 633 105	38 776 660	1 321 066	432 334	148 396 355

Информация по отчетным сегментам за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2020 года, представлена следующим образом (неаудировано):

	Лизинговая деятельность	Пенсионная деятельность	Страховая деятельность	Корпоративный центр	Прочие финансовые услуги	Всего
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	101 307	—	—	12 344	11 770	125 421
Прочие процентные доходы	6 767 312	—	—	966 922	—	7 734 234
Процентные расходы	(2 687 836)	—	—	(1 623 872)	(1 310)	(4 313 018)
Чистый процентный доход	4 180 783	—	—	(644 606)	10 460	3 546 637
(Расходы) доходы по кредитным убыткам	(386 440)	(218)	—	542	(6)	(386 122)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	3 794 343	(218)	—	(644 064)	10 454	3 160 515
Взносы по пенсионной деятельности	—	315	—	—	—	315
Выплаты по пенсионной деятельности	—	(40 228)	—	—	—	(40 228)
Доход пенсионного фонда от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	—	21 219	—	—	—	21 219
Изменение обязательств по пенсионной деятельности	—	28 651	—	—	—	28 651
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний	—	—	1 855 842	—	—	1 855 842
Доходы от услуг финансового посредничества	—	—	—	—	1 043 789	1 043 789
Чистый прочий доход	1 875 370	—	—	1 000 840	15 541	2 891 751
Чистый прочий расход	(149 058)	—	—	(3 376 983)	—	(3 526 041)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(749)	—	—	187 885	—	187 136
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	5 519 906	9 739	1 855 842	(2 832 322)	1 069 784	5 622 949
Расходы на персонал	(1 754 813)	(11 541)	—	(85 618)	(775 470)	(2 627 442)
Прочие операционные расходы	(512 111)	(4 119)	—	(96 119)	(170 457)	(782 806)
Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств	(53 514)	—	—	—	—	(53 514)
Прочие доходы	3 819	—	—	169 884	—	173 703
Прочие расходы	—	(65)	—	(239 947)	—	(240 012)
Прибыль (убыток) до налогообложения от продолжающейся деятельности	3 203 287	(5 986)	1 855 842	(3 084 122)	123 857	2 092 878
(Расход) выгода по налогу на прибыль	(655 279)	610	(547 341)	591 271	(25 739)	(636 478)
Чистая прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2 548 008	(5 376)	1 308 501	(2 492 851)	98 118	1 456 400
Чистая прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	—	(59 653)	—	—	—	(59 653)
Чистая прибыль (убыток)	2 548 008	(65 029)	1 308 501	(2 492 851)	98 118	1 396 747

Информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена следующим образом:

	Лизинговая деятельность	Пенсионная деятельность	Страховая деятельность	Корпоративный центр	Прочие финансовые услуги	Всего
Активы сегмента	99 069 025	292 083 793	25 295 296	76 949 224	1 142 007	494 539 345
Обязательства сегмента	81 930 788	260 989 584	1 424 487	56 780 477	616 915	401 742 251

31. Информация по сегментам (продолжение)

Сверка прибыли или убытков, активов и обязательств по отчетам сегментов

В таблице ниже приведена сверка прибыли или убытка, а также активов и обязательств по отчетным сегментам с суммами, отраженными в сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

	30 июня 2021 года (неаудировано)	30 июня 2020 года (неаудировано)
Прибыль или убыток от продолжающейся деятельности		
Всего прибыли или убытка по отчетным сегментам	859 637	1 456 398
Межсегментные корректировки	1 347 722	1 779 653
Консолидированная прибыль от продолжающейся деятельности	2 207 359	3 236 051
Консолидированный (убыток)/прибыль от прекращенной деятельности	(577 516)	401 272
Консолидированная прибыль	1 629 843	3 637 323
	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Активы		
Всего активов по отчетным сегментам	229 832 034	494 539 345
Межсегментные корректировки	(51 647 873)	(68 744 096)
Консолидированные активы	178 184 161	425 795 249
Обязательства от продолжающейся деятельности		
Всего обязательств по отчетным сегментам	148 396 355	401 742 251
Межсегментные корректировки	(24 095 953)	(37 179 720)
Консолидированные обязательства	124 300 402	364 562 531

32. События после отчетной даты

В июле-августе 2021 года Группа увеличила открытые кредитные лимиты на сумму 21 000 000 тыс. рублей по заключенным с банками кредитным соглашениям.

20 августа 2021 года Группа разместила биржевые облигации серии 001P-03 номинальной стоимостью 7 000 000 тыс. рублей со сроком погашения в августе 2031 года. Процентная ставка первого купона определена в размере 8,55% годовых.

В августе 2021 года ПАО «Сафмар Финансовые инвестиции» в результате биржевой сделки реализовало 1 500 000 штук собственных выкупленных акций.

ООО «Эрист энд Янг»

Прошито и пронумеровано 48 листа(ов)