

Публичное акционерное общество «ТрансФин-М»

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

Москва | 2022



| Содержание | Стр. |
|--|------|
| Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации | 3 |
| Приложения | |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении | 6 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе | 7 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале | 8 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств | 9 |
| Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности | |
| 1. Описание деятельности | 10 |
| 2. Основа подготовки отчетности | 11 |
| 3. Основные положения учетной политики | 12 |
| 4. Существенные учетные суждения и оценки | 14 |
| 5. Основные средства и активы в форме права пользования | 15 |
| 6. Чистые инвестиции в лизинг | 16 |
| 7. Займы, выданные акционеру | 17 |
| 8. Займы выданные | 18 |
| 9. Оборудование, приобретенное для передачи в операционную и финансовую аренду | 18 |
| 10. Прочие активы | 19 |
| 11. Средства в кредитных организациях | 19 |
| 12. Денежные средства и их эквиваленты | 19 |
| 13. Обесценение прочих активов, основных средств и оценочные обязательства | 20 |
| 14. Средства кредитных организаций | 20 |
| 15. Выпущенные долговые ценные бумаги | 21 |
| 16. Обязательства по договорам аренды | 23 |
| 17. Прочие обязательства | 24 |
| 18. Резерв под обесценение процентных активов | 25 |
| 19. Капитал | 28 |
| 20. Налогообложение | 28 |
| 21. Договорные и условные обязательства | 29 |
| 22. Выручка по договорам с покупателями | 32 |
| 23. Стоимость приобретенных услуг и материалов | 33 |
| 24. Расходы на персонал | 33 |
| 25. Прочие доходы | 34 |
| 26. Прочие расходы | 34 |
| 27. Инвестиции в совместные предприятия и ассоциированные компании | 35 |
| 28. Финансовые доходы | 36 |
| 29. Финансовые расходы | 36 |
| 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 36 |
| 31. Операции со связанными сторонами | 37 |
| 32. События после отчетной даты | 38 |

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Единственному акционеру
Публичного акционерного общества «ТрансФин-М»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «ТрансФин-М» и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2022 года и связанных с ним промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (далее – промежуточная финансовая информация). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит 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 отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на информацию, изложенную в Примечании 31 «Операции со связанными сторонами» к промежуточной финансовой информации, а именно на значительный объем операций Группы со связанными сторонами. Мы не модифицируем свой вывод в связи с данным обстоятельством.

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов
На основании Устава
ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания



С.А. Гобозов
ОРНЗ 21706014385



Дата заключения
«29» ноября 2022 года

Организация

Наименование:

Публичное акционерное общество «ТрансФин-М» (ПАО «ТрансФин-М»).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 17 сентября 2013 г. за основным государственным регистрационным номером 1137746854794.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
на 30 сентября 2022 г.**

(в тысячах российских рублей)

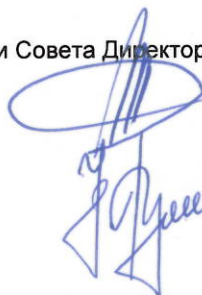
| | | На 30 сентября 2022 г. Прим. (неаудированные) | На 31 декабря 2021 г. |
|---|----|---|--------------------------|
| Активы | | | |
| Основные средства и активы в форме права пользования | 5 | 97 515 297 | 98 526 388 |
| Чистые инвестиции в лизинг | 6 | 10 625 385 | 20 078 293 |
| Инвестиции в совместные предприятия и ассоциированные компании | 27 | 562 589 | 586 517 |
| Займы, выданные акционеру | 7 | 32 517 596 | 33 037 833 |
| Займы выданные | 8 | 39 166 | 15 926 |
| Средства в кредитных организациях | 11 | 6 917 545 | 6 811 018 |
| Отложенные активы по налогу на прибыль | | 1 298 569 | 1 495 498 |
| Прочие активы | 10 | 1 092 519 | 1 117 982 |
| Итого внеоборотных активов | | 150 568 666 | 161 669 455 |
| Запасы | | 2 341 212 | 1 613 375 |
| НДС по приобретенным ценностям | | 2 092 393 | 1 405 613 |
| НДС к возмещению | | 3 020 777 | 4 392 083 |
| Текущие активы по налогу на прибыль | | 795 543 | 372 457 |
| Прочие активы | 10 | 7 351 796 | 8 031 607 |
| Чистые инвестиции в лизинг | 6 | 11 771 215 | 8 674 680 |
| Оборудование, приобретенное для передачи в операционную и финансовую аренду | 9 | 18 053 | 1 466 586 |
| Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования | | 34 858 | 767 488 |
| Займы, выданные акционеру | 7 | 3 707 998 | 2 069 454 |
| Займы выданные | 8 | 973 | 633 367 |
| Средства в кредитных организациях | 11 | 600 000 | 136 268 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 12 | 13 262 722 | 10 785 113 |
| Итого оборотных активов | | 44 997 540 | 40 348 091 |
| Итого активы | | 195 566 206 | 202 017 546 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | 19 | 15 630 000 | 15 630 000 |
| Переоценка валютных статей от операций иностранных дочерних компаний | | 43 054 | (318 995) |
| Нераспределенная прибыль | | 36 327 140 | 24 848 800 |
| Итого капитал, приходящийся на акционера Компании | | 52 000 194 | 40 159 805 |
| Неконтролирующие доли участия | | - | - |
| Итого капитал | | 52 000 194 | 40 159 805 |
| Обязательства | | | |
| Средства кредитных организаций | 14 | 17 529 978 | 26 845 166 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 15 | 77 577 191 | 78 733 998 |
| Обязательства по договорам аренды | 16 | 25 812 579 | 25 878 672 |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль | | 49 | 16 084 |
| Прочие обязательства | 17 | 794 895 | 3 356 542 |
| Итого долгосрочных обязательств | | 121 714 692 | 134 830 462 |
| Средства кредитных организаций | 14 | 3 727 843 | 4 769 841 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 15 | 7 381 646 | 7 962 347 |
| Обязательства по договорам аренды | 16 | 3 831 843 | 1 478 000 |
| Авансы, полученные от лизингополучателей | | 123 547 | 54 693 |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования | | - | 71 054 |
| НДС к уплате | | 3 278 460 | 5 208 814 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 160 410 | 610 |
| Прочие обязательства | 17 | 3 347 571 | 7 481 920 |
| Итого краткосрочных обязательств | | 21 851 320 | 27 027 279 |
| Итого обязательства | | 143 566 012 | 161 857 741 |
| Итого капитал и обязательства | | 195 566 206 | 202 017 546 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета Директоров:

М.В. Анищенков

Ю.С. Русских

29 ноября 2022 г.




Генеральный директор

Главный бухгалтер

Прилагаемые отдельные примечания 1-32 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 г.**

(в тысячах российских рублей)

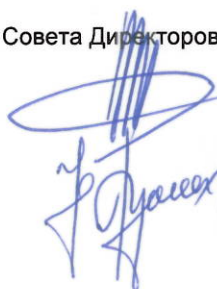
| | | За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 г. (неаудированные) |
|---|--------------|---|---|
| | Прим. | | |
| Операционная деятельность | | | |
| Выручка по договорам с покупателями | 22 | 55 384 371 | 26 145 569 |
| Стоимость приобретенных услуг и материалов | 23 | (16 720 007) | (11 741 710) |
| Износ основных средств | 5 | (12 534 847) | (10 237 725) |
| Расходы на персонал | 24 | (3 384 497) | (2 395 553) |
| Обесценение прочих активов, основных средств и резервы по оценочным обязательствам | 13 | (732 346) | (820 482) |
| Восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки процентных активов | 18 | 202 635 | (494 923) |
| Доходы/(расходы) от продажи лизингового имущества | | 335 994 | 425 396 |
| Доходы/(расходы) от продажи основных средств | | 2 504 642 | 772 153 |
| Доходы от продажи товаров | | 255 560 | (32 414) |
| Доходы от продажи запасов | | 27 897 | 442 468 |
| Прочие доходы | 25 | 2 821 274 | 4 402 426 |
| Прочие расходы | 26 | (5 149 894) | (2 557 052) |
| Прибыль от операционной деятельности | | 23 010 782 | 3 708 153 |
| Доля в прибыли/(убытке) совместных предприятий и ассоциированных компаний | | | |
| | 27 | (23 928) | 1 147 |
| Финансовые доходы | 28 | 8 009 493 | 4 767 913 |
| Финансовые расходы | 29 | (12 287 038) | (7 845 790) |
| Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте: | | | |
| - операции по конвертации валют | | (52 784) | 6 130 |
| - переоценка валютных статей | | (1 674 433) | (189 649) |
| Чистые финансовые расходы | | (6 028 690) | (3 260 249) |
| Прибыль до расходов по налогу на прибыль | | 16 982 100 | 447 904 |
| Расход по налогу на прибыль | 20 | (3 403 760) | (81 945) |
| Прибыль за отчетный период | | 13 578 340 | 365 959 |
| Приходящаяся на: | | | |
| - акционера | | 13 578 340 | 365 959 |
| - неконтролирующие доли участия | | - | - |
| Прочий совокупный доход | | | |
| <i>Прочий совокупный убыток, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении соответствующих условий</i> | | | |
| <i>Переоценка валютных статей от операций иностранных дочерних компаний</i> | | | |
| | | 362 049 | 23 215 |
| Прочий совокупный доход за отчетный период | | 362 049 | 23 215 |
| Итого совокупный доход за отчетный период | | 13 940 389 | 389 174 |
| Приходящийся на: | | | |
| - акционера | | 13 940 389 | 389 174 |
| - неконтролирующие доли участия | | - | - |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета Директоров:

М.В. Анищенков

Ю.С. Русских

29 ноября 2022 г.




Генеральный директор

Главный бухгалтер

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 г.**

(в тысячах российских рублей)

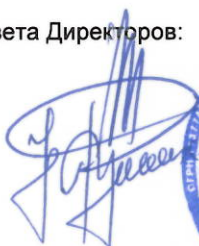
| Прим. | Приходится на акционера Компании | | | | | Итого капитал |
|---|----------------------------------|--|--------------------------|-------------|-------------------------------|---------------|
| | Уставный капитал | Переоценка валютных статей от операций иностранных дочерних компаний | Нераспределенная прибыль | Итого | Неконтролирующие доли участия | |
| На 1 января 2021 г. | 15 630 000 | (309316) | 24 772 358 | 40 093 042 | - | 40 093 042 |
| Прибыль за отчетный период | - | - | 365 959 | 365 959 | - | 365 959 |
| Прочий совокупный доход | - | 23215 | - | 23215 | - | 23 215 |
| Итого совокупный доход за отчетный период | - | 23215 | 365 959 | 389 174 | - | 389 174 |
| Приобретение неконтрольных долей участия | - | - | - | - | - | - |
| На 30 сентября 2021 г. (неаудированные) | 15 630 000 | (286101) | 25 138 317 | 40 482 216 | - | 40 482 216 |
| На 1 января 2022 г. | 15 630 000 | (318995) | 24 848 800 | 40 159 805 | - | 40 159 805 |
| Прибыль за отчетный период | - | - | 13 578 340 | 13 578 340 | - | 13 578 340 |
| Прочий совокупный доход | - | 362 049 | - | 362 049 | - | 362 049 |
| Итого совокупный доход за отчетный период | - | 362 049 | 13 578 340 | 13 940 389 | - | 13 940 389 |
| Дивиденды выплаченные (Примечание 19) | - | - | (2 100 000) | (2 100 000) | - | (2 100 000) |
| На 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | 15 630 000 | 43 054 | 36 327 140 | 52 000 194 | - | 52 000 194 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета Директоров:

М.В. Анищенков

Ю.С. Русских

29 ноября 2022 г




Генеральный директор

Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении

денежных средств за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 г.

(в тысячах российских рублей)

| | | За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 г. (неаудированные) |
|--|----|---|---|
| Денежные потоки от операционной деятельности | | | |
| Прибыль до расходов по налогу на прибыль за отчетный период | | 16 982 100 | 447 904 |
| Корректировки: | | | |
| Выручка по договорам с покупателями | | (557 108) | 1 062 704 |
| Износ основных средств | 5 | 12 534 847 | 10 237 725 |
| Расходы на персонал | | 6 950 | (65 237) |
| Обесценение прочих активов и создание прочих резервов | 13 | 732 346 | 820 482 |
| (Восстановление) создание оценочного резерва под кредитные убытки процентных активов | 18 | (202 635) | 494 923 |
| Доля в убытке/ (прибыли) совместных предприятий и ассоциированных компаний | 27 | 23 928 | (1 147) |
| Доходы от продажи основных средств | | (2 504 642) | (772 153) |
| Доходы от продажи товаров | | (620 428) | (32 414) |
| Прочие доходы | | (1 490 828) | (1 156 240) |
| Прочие расходы | | 1 584 806 | - |
| Чистые расходы/ (доходы) по операциям в иностранной валюте - переоценка валютных статей | | 1 674 433 | 189 649 |
| Финансовые доходы | | (3 711 124) | (213 136) |
| Финансовые расходы | | (76 556) | (553 966) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 24 376 089 | 10 459 094 |
| Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов | | | |
| Запасы | | (727 894) | (556 155) |
| НДС по приобретенным ценностям | | (689 289) | 195 163 |
| НДС к возмещению | | 1 372 962 | (4 698 040) |
| Чистые инвестиции в лизинг | | 5 240 503 | (13 461 011) |
| Оборудование, приобретенное для передачи в операционную и финансовую аренду | | 1 435 552 | (55 816) |
| Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования | | 1 011 307 | (17 141) |
| Займы, выданные акционеру | | 1 696 817 | 13 671 639 |
| Займы выданные | | 906 890 | (631 563) |
| Средства в кредитных организациях | | (602 597) | 1 336 320 |
| Прочие активы | | 1 600 445 | (2 718 943) |
| Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | | |
| Авансы, полученные от лизингополучателей | | 13 202 | (25 389) |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования | | (71 054) | (87 085) |
| НДС к уплате | | (1 930 851) | - |
| Прочие обязательства | | (7 163 529) | 3 144 274 |
| Чистый поток денежных средств, полученный от операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль | | 26 468 553 | 6 555 347 |
| Уплаченный налог на прибыль | | (3 486 150) | (490 365) |
| Чистый поток денежных средств, полученный от операционной деятельности | | 22 982 403 | 6 064 982 |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств | | (14 478 003) | (33 485 796) |
| Поступления от реализации основных средств | | 11 084 277 | 5 410 667 |
| Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности | | (3 393 726) | (28 075 129) |
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | | |
| Получение средств кредитных организаций на осуществление лизинговой деятельности | | 3 776 561 | 33 714 004 |
| Возврат средств кредитных организаций на осуществление лизинговой деятельности | | (13 390 417) | (22 240 218) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | - | (1 345 584) |
| Погашение и выкуп выпущенных долговых ценных бумаг | | (1 257 883) | 33 697 720 |
| Погашение обязательств по аренде | | (4 057 650) | (3 050) |
| Прочие обязательства перед акционером | | - | (15 520 397) |
| Получение займов | | - | - |
| Возврат займов | | - | - |
| Дивиденды, выплаченные акционеру | 19 | (2 100 000) | - |
| Чистое (расходование)/ поступление денежных средств от финансовой деятельности | | (17 029 389) | 28 302 475 |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | (81 679) | 222 |
| Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов | | 2 477 609 | 6 292 550 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | | 10 785 113 | 1 932 788 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 12 | 13 262 722 | 8 225 338 |
| Процентные доходы по финансовому лизингу полученные | | 2 369 576 | 1 555 227 |
| Прочие процентные доходы полученные | | 1 928 793 | 2 999 550 |
| Уплаченные процентные расходы | | (12 363 594) | (8 399 756) |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета Директоров:

М.В. Анищенко

Ю.С. Русских

29 ноября 2022 г.



Генеральный директор

Главный бухгалтер

Прилагаемые отдельные примечания 1-32 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М» было учреждено 4 февраля 2005 г. в соответствии с законодательством Российской Федерации. 17 сентября 2013 г. ООО «ТрансФин-М» было реорганизовано в ОАО «ТрансФин-М».

23 декабря 2013 г. завершился процесс реорганизации ОАО «ТрансФин-М» в форме присоединения ОАО «РусРейлЛизинг». В результате реорганизации ОАО «РусРейлЛизинг» прекратило свое существование в качестве юридического лица. Акционерами Компании стали акционеры ОАО «РусРейлЛизинг». ООО «РРЛ», которое ранее было дочерней компанией ОАО «РусРейлЛизинг», стало дочерней организацией ОАО «ТрансФин-М» (100,00% доля владения). В октябре 2014 года ОАО «ТрансФин-М» продало принадлежащую ей 100,00% долю уставного капитала ООО «РРЛ» совместному предприятию.

20 ноября 2014 г. ОАО «ТрансФин-М» завершило процедуру изменения организационно-правовой формы на публичное акционерное общество в соответствии с Федеральным законом от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». ПАО «ТрансФин-М» (далее по тексту – «Компания») вместе со своими дочерними организациями именуется «Группа».

Основными направлениями деятельности Компании является оказание услуг финансового лизинга и операционной аренды железнодорожного подвижного состава, воздушных судов, автомобильного транспорта, морского транспорта, технологического оборудования и спецтехники для нужд железнодорожной отрасли. Другими основными направлениями деятельности Группы является предоставление услуг по оперированию железнодорожным подвижным составом на территории России и сопредельных государств, а также оказание комплекса услуг по эксплуатации горно-транспортного оборудования.

Офис Компании находится по адресу: г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34. Юридический адрес Компании: 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34, этаж 3, помещ. III, ком. 1, вн.тер.г. муниципальный округ Красносельский.

По состоянию на 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 гг. акционеры Компании, следующие:

| Акционер | На 30 сентября 2022 г., % (неаудированные) | На 31 декабря 2021 г., % |
|-----------------|---|---|
| АО «ТФМ-Гарант» | 100,00 | 100,00 |
| Итого | 100,00 | 100,00 |

На 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 гг. Компания находится под фактическим контролем Тайчера Алексея Роменовича. На 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 гг. под контролем членов Совета директоров находились 156 300 000 000 акций Компании (или 100%).

На 30 сентября 2022 г. в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы включены следующие дочерние компании:

| Дочерняя компания | Доля / в т.ч. с правом голоса, % | Страна регистрации | Дата приобретения (учреждения) | Характер деятельности | Приобретатель (учредитель) |
|---------------------------|---|-------------------------------|---|--|---------------------------------------|
| АО «Титан» | 100 | РФ | Сентябрь 2019 г. | Операционная аренда | ПАО «ТрансФин-М» |
| ЗАО «ТФМ-Транссервис» | 100 | РФ | Июнь 2019 г. Январь 2020 г. | Деятельность железнодорожного транспорта | ПАО «ТрансФин-М» |
| ООО «Атлант» | 100 | РФ | Сентябрь 2019 г. | Операционная аренда | ПАО «ТрансФин-М» |
| ООО «ТФМ-Арктика» | 100 | РФ | Май 2022 г. Июль 2021 г. | Горно-добывающий комплекс | ООО «ТФМ- Спецтехника» |
| ООО «ТФМ-Восток» | 100 | РФ | Сентябрь 2019 г. | Операционная аренда | ООО «ТФМ- Спецтехника» |
| ООО «ТФМ-Спецтехника» | 100 | РФ | Ноябрь 2018 г., Февраль 2019 г., Декабрь 2019 г. | Операционная аренда | ПАО «ТрансФин-М» |
| ООО «ТФМ-Удокан» | 100 | РФ | Август 2021 г. | Горно-добывающий комплекс | ООО «ТФМ- Спецтехника» |
| ООО «ТФМ-Якутия» | 100 | РФ | Февраль 2018 г. | Операционная аренда | ПАО «ТрансФин-М» |
| ООО «ТФМ Авиэйшн Лимитед» | 100 | Ирландия | Июль 2013 г. | Операционная аренда | ПАО «ТрансФин-М» |
| ООО «ТФМ Шиппинг Лимитед» | 100 | Республика Сингапур | Май 2015 г. | Операционная аренда | ПАО «ТрансФин-М» |
| ТОО «АзияТрансЛогистика» | 100 | Республика Казахстан | Июнь 2017 г. | Операционная аренда | АО «Титан» |

(в тысячах российских рублей)

По сравнению с 31 декабря 2021 года в списке консолидируемых компаний произошли следующие изменения: в июне 2022 года была завершена реорганизация АО «Титан» в форме присоединения к нему АО «ТФМ-Транс» и ООО «ТФМ-Оператор».

Информация об ассоциированных и совместных предприятиях приводится в Примечании 27.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 г., подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

Непрерывность деятельности

Группа подготовила данную сокращенную промежуточную финансовую отчетность основываясь на принципе непрерывности деятельности с учетом влияния осложнения геополитической и экономической обстановки на свое финансовое положение. У Группы нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Группа считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Группа контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и предполагает, при необходимости, использовать инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Центральным Банком Российской Федерации.

Такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность контрагентов Группы погашать задолженность перед Группой. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. Эти события, последствия которых трудно прогнозировать в настоящее время, могут оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое положение Группы.

Группа считает, что санкционное давление на Россию и возросшая волатильность на рынках являются теми фактами, которые в будущем могут повлиять на непрерывность деятельности. Ввиду неопределенности и продолжительности Группа не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение.

При оценке влияния данных событий на свое финансовое положение Группа использовала обновленные данные своих бюджетов с учетом скорректированных (обновленных) прогнозных данных. В своих суждениях Группа учитывала меры поддержки, принятые Правительством и Центральным Банком Российской Федерации, действующие на отчетную дату.

В текущей ситуации Группа продолжает в полном объеме оказывать лизинговые и транспортные услуги своим клиентам.

По оценкам руководства Группы отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Группы непрерывно осуществлять свою деятельность. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Группы раскрыто в Примечании 21, раздел «Условия ведения деятельности» и в Примечании 32 «События после отчетной даты».

(в тысячах российских рублей)

Переклассификации

В промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе за 9 месяцев 2021 года были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за 9 месяцев 2022 года.

| | Согласно предыдущей отчетности | Сумма переклас- сификации | Скорректи- рованная сумма |
|----------------|--------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Прочие расходы | (2 839 734) | 282 682 | (2 557 052) |
| Прочие доходы | 4 485 108 | (282 682) | 4 202 426 |

3. Основные положения учетной политики**Изменения в учетной политике**

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2021 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2022 года. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступившие в силу с 1 января 2022 года:**Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»**

Дополнения в Стандарт касаются учета и раскрытия информации в части поступлений по основным средствам до их использования по назначению. Изменения запрещают вычитать из первоначальной стоимости основных средств суммы, полученные от продажи продукции, произведенной в период подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.

Поправки должны применяться ретроспективно. Группа должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

Изменения уточняют, какие затраты включаются в оценку затрат на выполнение обязанностей по договору с целью определения его как обременительного. Затраты, которые напрямую связаны с контрактом на поставку товаров или услуг, включают как дополнительные затраты (например, затраты на рабочую силу и материалы), так и распределение затрат, непосредственно связанных с контрактом (например, амортизация оборудования, используемого для выполнения контракта, а также затраты на управление контрактом и надзор). Общие и административные расходы не связаны напрямую с контрактом и исключаются, если они явно не относятся на контрагента по контракту.

Группа должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

Стандарт дополнен исключением из принципов признания активов и обязательств в объекте приобретения. Принято исключение в отношении обязательств и условных обязательств, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21. Оценка указанных обязательств осуществляется, как если бы они возникли вследствие обособленных сделок, а не были приняты в рамках объединения бизнесов.

Группа должна применять поправки в отношении объединений бизнесов, для которых дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, если ранее или одновременно с этим организация также применяет все поправки, внесенные документом "Поправки к Ссылкам на "Концептуальные основы" в стандартах МСФО", выпущенным в марте 2018 года.

Ежегодные Усовершенствования МСФО 2018-2020.

Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10 %» при прекращении признания финансовых обязательств)

(в тысячах российских рублей)

При определении, следует ли прекратить признание финансового обязательства, условия которого было изменены или модифицированы, организация должна оценивать, существенно ли отличаются условия, исходя из критерия «10 процентов».

При замене долгового инструмента на другой или модификации условий, с отражением в учете погашения инструмента, все затраты и выплаченные комиссионные вознаграждения признаются как прибыль или убыток от погашения. Если в учете погашение не отражается, то на сумму затрат и комиссий корректируется балансовая стоимость долгового инструмента и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»

Изменение заключается в распространении освобождения, предусмотренного пунктом D16 (а), на накопленные курсовые разницы в отчетности дочерней компании, которая впервые переходит на МСФО позже, чем ее материнская компания. Дочерняя организация, которая использует освобождение, предусмотренное пунктом D16(а), может оценивать накопленные курсовые разницы по всем иностранным подразделениям в своей финансовой отчетности по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Аналогичная возможность выбора имеется у ассоциированной организации или совместного предприятия.

Изменения к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» (налогообложение в оценке справедливой стоимости)

Из п. 22 МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» изъято требование об исключении денежных потоков для налогообложения при оценке справедливой стоимости с применением данного стандарта.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» будет относиться к изменению пунктов, относящихся к классификации текущих и долгосрочных обязательств.

Данные поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2023 года.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Введен в действие документ МСФО «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции. Документ содержит поправки:

- к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;
- к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности».

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» дополнен еще одним условием для операции, в результате которой не признают отложенное налоговое обязательство. Она не должна приводить к тому, чтобы на момент ее совершения возникли равновеликие налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы. Такое же условие установили для операции, которая не приводит к признанию отложенного налогового актива.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности».

Введен в действие документ МСФО «Раскрытие информации об учетной политике. Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности». Документ вносит поправки в ряд МСФО:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»;
- Практические рекомендации № 2 по применению МСФО;
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;
- МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по пенсионным программам»;
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Для МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» указано, что полный комплект данной отчетности должен включать примечания с существенной информацией об учетной политике. Ранее формулировка была другой: нужно было включать краткий обзор значимых положений.

(в тысячах российских рублей)

Определено понятие существенной информации об учетной политике. Это сведения, которые вместе с другой информацией из финансовой отчетности могут повлиять на решение ее основных пользователей.

Дополнено, что нужно раскрывать в том числе информацию о суждениях руководства при применении учетной политики (кроме связанных с расчетными оценками), которые значительно повлияли на суммы в отчетности. Это следует делать вместе с раскрытием существенной информации или в других примечаниях.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», призванные помочь компаниям внедрить стандарт и упростить объяснение финансовых результатов. Изменения позволяют: сократить расходы компаний за счет упрощения некоторых требований стандарта; упростить объяснение финансовых показателей; сделать более легким переход на стандарт, поскольку дата вступления его в силу переносится на 2023 год, и компаниям предоставляется дополнительное освобождение при первом применении МСФО (IFRS) 17. Применяется для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2023 г.

Указанные поправки к стандартам должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Компании руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Фактические результаты могут отличаться от суждений, оценок и допущений, сделанных руководством, и могут не совпадать с оценочными результатами.

Суждения, оценки и допущения, примененные в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, включая основные источники неопределенности оценок, были скорректированы ввиду новых условий экономической деятельности, в том числе в отношении последствий изменений, связанных с геополитическими рисками и международными санкциями в отношении отдельных российских организаций и граждан.

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 30 сентября 2022 г., Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (Примечания 6, 7, 8), оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 30).

Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 30.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Ухудшение кредитного качества лизинговых портфелей, портфелей дебиторской задолженности по операционной аренде и выданных займов (помимо прочего) в результате обострения геополитической ситуации может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Группой. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения

(в тысячах российских рублей)

вероятности дефолта (PD);

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

Сумма оценочного резерва под ОКУ, признанного в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении на 30 сентября 2022 г., составила 536 868 тыс. руб. (На 31 декабря 2021 г.: 739 456 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечаниях 6, 7, 8.

5. Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям основных средств и активов в форме права пользования Группы:

| | Транспортные средства | Оборудование | Специализированная техника | Мебель и принадлежности | Здания и сооружения | Активы в форме права пользования (оборудование) | Активы в форме права пользования (специализированная техника) | Активы в форме права пользования (офис) | Итого |
|--|-----------------------|--------------|----------------------------|-------------------------|---------------------|---|---|---|--------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | | | | | |
| На 1 января 2022 г. | 181 876 | 79 085 388 | 7 157 035 | 9 968 | 98 230 | 25 699 298 | 4 300 923 | 521 123 | 117 053 841 |
| Поступления | 138 234 | 13 528 704 | 801 201 | 267 | 19 777 | 5 245 805 | 566 727 | 119 903 | 20 420 618 |
| Выбытие | (119 986) | (9 802 899) | (2 734 130) | (208) | (12 093) | (1 496 803) | (41 332) | (99 266) | (14 306 717) |
| На 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | 200 124 | 82 811 193 | 5 224 106 | 10 027 | 105 914 | 29 448 300 | 4 826 318 | 541 760 | 123 167 742 |
| Накопленная амортизация и обесценение | | | | | | | | | |
| На 1 января 2022 г. | (75 498) | (12 919 747) | (2 377 292) | (4 388) | (14 423) | (3 078 203) | - | (57 902) | (18 527 453) |
| Начисленная амортизация | (181 162) | (7 507 089) | (866 805) | (637) | (8 909) | (3 207 257) | (519 589) | (243 399) | (12 534 847) |
| Обесценение | - | (307 020) | - | - | - | (27) | - | - | (307 047) |
| Выбытие | 108 280 | 3 787 119 | 604 848 | 53 | 2 353 | 1 108 398 | 6 585 | 99 266 | 5 716 902 |
| На 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | (148 380) | (16 946 737) | (2 639 249) | (4 972) | (20 979) | (5 177 089) | (513 004) | (202 035) | (25 652 445) |
| Остаточная стоимость | | | | | | | | | |
| На 1 января 2022 г. | 106 378 | 66 165 641 | 4 779 743 | 5 580 | 83 807 | 22 621 095 | 4 300 923 | 463 221 | 98 526 388 |
| На 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | 51 744 | 65 864 456 | 2 584 857 | 5 055 | 84 935 | 24 271 211 | 4 313 314 | 339 725 | 97 515 297 |

| | Транспортные средства | Оборудование | Специализированная техника | Мебель и принадлежности | Здания и сооружения | Активы в форме права пользования (оборудование) | Активы в форме права пользования (специализированная техника) | Активы в форме права пользования (офис) | Итого |
|--|-----------------------|--------------|----------------------------|-------------------------|---------------------|---|---|---|--------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | | | | | |
| На 1 января 2021 г. | 487 797 | 49 595 949 | 12 160 523 | 4 960 | 50 473 | - | - | - | 62 299 702 |
| Поступления | 26 674 | 32 898 667 | 531 604 | 1 870 | 24 132 | 25 242 885 | - | 521 123 | 59 246 955 |
| Выбытие | (322 907) | (5 595 490) | (157 304) | - | (21) | (615 853) | - | - | (6 691 575) |
| На 30 сентября 2021 г. (неаудированные) | 191 564 | 76 899 126 | 12 534 823 | 6 830 | 74 584 | 24 627 032 | - | 521 123 | 114 855 082 |
| Накопленная амортизация и обесценение | | | | | | | | | |
| На 1 января 2021 г. | (75 664) | (6 952 710) | (3 229 112) | (4 104) | (7 877) | - | - | - | (10 269 467) |
| Начисленная амортизация | (37 283) | (5 645 737) | (1 677 903) | (145) | (4 507) | (2 843 199) | - | (28 951) | (10 237 725) |
| Обесценение | - | (168 588) | - | - | - | - | - | - | (168 588) |
| Выбытие | 40 579 | 1 348 417 | 51 060 | - | 1 | 615 853 | - | - | 2 055 910 |
| На 30 сентября 2021 г. (неаудированные) | (72 368) | (11 418 618) | (4 855 955) | (4 249) | (12 383) | (2 227 346) | - | (28 951) | (18 619 870) |
| Остаточная стоимость | | | | | | | | | |
| На 1 января 2021 г. | 412 133 | 42 643 239 | 8 931 411 | 856 | 42 596 | - | - | - | 52 030 235 |
| На 30 сентября 2021 г. (неаудированные) | 119 196 | 65 480 508 | 7 678 868 | 2 581 | 62 201 | 22 399 686 | - | 492 172 | 96 235 212 |

Статья Оборудование включает железнодорожный подвижной состав, ИТ оборудование, а также оборудование, которое не может быть классифицировано в другие статьи основных средств.

За 9 месяцев 2022 года Группа получила активы в форме права пользования (оборудование) по договору аренды от третьей стороны балансовой стоимостью 3 145 098 тыс. рублей. Данные сделки осуществлялись в рамках обычных видов деятельности и на условиях, схожих с условиями осуществления операций с прочими организациями. Статья Активы в форме права пользования (оборудование) представляет собой

(в тысячах российских рублей)

железнодорожные вагоны различных типов, моделей и годов выпуска. За девять месяцев 2022 года Группа получила оборудование по договору купли-продажи от третьей стороны балансовой стоимостью 3 427 871 тыс. руб. Данные сделки осуществлялись в рамках обычных видов деятельности и на условиях, схожих с условиями осуществления операций с прочими организациями. Приобретенное оборудование представляет собой железнодорожные вагоны различных типов, моделей и годов выпуска.

За 9 месяцев 2021 года Группа получила активы в форме права пользования (оборудование) по договору аренды от третьей стороны (одного из участников железнодорожного оператора Группы) балансовой стоимостью 24 682 113 тыс. рублей. Данные сделки осуществлялись в рамках обычных видов деятельности и на условиях, схожих с условиями осуществления операций с прочими организациями. Статья Активы в форме права пользования (оборудование) представляет собой железнодорожные вагоны различных типов, моделей и годов выпуска. За 9 месяцев 2021 года Группа приобрела железнодорожные вагоны различных типов, моделей и годов выпуска от третьей стороны (одного из участников железнодорожного оператора Группы) балансовой стоимостью 30 295 354 тыс. руб. Данные сделки осуществлялись в рамках обычных видов деятельности и на условиях, схожих с условиями осуществления операций с прочими организациями.

По состоянию на 30 сентября 2022 г. (в сравнении с 31 декабря 2021 г.) дополнительных признаков возможного обесценения основных средств (и активов в форме права пользования) Группой идентифицировано не было, следовательно, дополнительного обесценения в отношении основных средств (и активов в форме права пользования) по состоянию на 30 сентября 2022 г. не происходило (за исключением начисленных 307 047 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 2021 г. (в сравнении с 31 декабря 2020 г.) дополнительных признаков возможного обесценения основных средств (и активов в форме права пользования) Группой идентифицировано не было, следовательно, дополнительного обесценения в отношении основных средств (и активов в форме права пользования) по состоянию на 30 сентября 2021 г. не происходило (за исключением начисленных 168 588 тыс. руб.).

Ключевые суждения, примененные к тестам на обесценение, относятся к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

На 30 сентября 2022 года балансовая стоимость основных средств, используемых в качестве залогового обеспечения по договорам полученных кредитов составила 36 947 850 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года: 38 759 250 тыс. руб.).

6. Чистые инвестиции в лизинг

На 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 г. чистые инвестиции в лизинг включали в себя следующие позиции:

| | На 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | На 31 декабря 2021 г. |
|--|---|--------------------------|
| Валовые инвестиции в финансовый лизинг | 30 210 609 | 40 524 750 |
| За вычетом неполученного дохода по финансовому лизингу | (7 545 978) | (11 550 620) |
| Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва | 22 664 631 | 28 974 130 |
| За вычетом резерва на ОКУ (Примечание 18) | (268 031) | (221 157) |
| | 22 396 600 | 28 752 973 |

На 30 сентября 2022 и 31 декабря 2021 гг. отдельные переданные в лизинг активы были предоставлены в залог по полученным займам. На 30 сентября 2022 г. объем чистых инвестиций в лизинг, связанный с активами, используемыми в качестве залогового обеспечения по договорам полученных кредитов, составил 19 640 285 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 г.: 26 962 509 тыс. руб.).

На 30 сентября 2022 г. на долю самого крупного российского лизингополучателя (группа компаний, предоставляющая услуги в аренды и лизинга железнодорожного транспорта и оборудования) приходилось 10 879 806 тыс. руб., или 48 % чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ОКУ. Доля второго крупнейшего российского лизингополучателя (группа компаний, предоставляющая услуги аренды и лизинга железнодорожного транспорта и оборудования) составила 2 034 751 тыс. руб., или 8,98% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ОКУ. На 30 сентября 2022 г. сумма резерва под ОКУ по первому лизингополучателю составила 28 505 тыс. руб., а по второму – 5 331 тыс. руб.

На 31 декабря 2021 г. на долю самого крупного российского лизингополучателя (группа компаний, предоставляющая услуги в аренды и лизинга железнодорожного транспорта и оборудования) приходилось 11 784 718 тыс. руб., или 40,67% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ОКУ. Доля второго

(в тысячах российских рублей)

крупнейшего российского лизингополучателя (группа компаний, предоставляющая услуги в сфере морских перевозок) составила 3 389 292 тыс. руб., или 11,70% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ОКУ. На 31 декабря 2021 г. сумма резерва под ОКУ по первому лизингополучателю составила 44 646 тыс. руб., а по второму – 15 942 тыс. руб.

Ниже в таблицах представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в лизинг на 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 г.:

| | На 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | На 31 декабря 2021 г. |
|---|---|-----------------------|
| Валовые инвестиции в лизинг | | |
| Со сроком погашения до 1 года | 13 358 599 | 11 262 036 |
| Со сроком погашения от 1 года до 2 лет | 4 262 116 | 10 427 021 |
| Со сроком погашения от 2 лет до 3 лет | 3 630 652 | 5 308 079 |
| Со сроком погашения от 3 лет до 4 лет | 2 758 480 | 4 725 753 |
| Со сроком погашения от 4 лет до 5 лет | 1 816 746 | 3 106 377 |
| Со сроком погашения свыше 5 лет | 4 384 016 | 5 695 484 |
| Валовые инвестиции в лизинг | 30 210 609 | 40 524 750 |
| За вычетом неполученного финансового дохода | (7 545 978) | (11 550 620) |
| | 22 664 631 | 28 974 130 |

Чистые инвестиции в лизинг

За 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2022 г., дебиторская задолженность Группы по чистым инвестициям в лизинг в части основного долга погашена на сумму 2 356 796 тыс. руб. (за 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 г.: 3 196 256 тыс. руб.).

На 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 г. валовые инвестиции в лизинг распределялись по валютам следующим образом:

| | На 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | На 31 декабря 2021 г. |
|------------------------------------|---|--------------------------|
| Рубли | 27 878 735 | 34 091 648 |
| Доллары США | 875 362 | 1 104 598 |
| Евро | 676 538 | 5 328 504 |
| Китайский юань | 779 974 | – |
| Валовые инвестиции в лизинг | 30 210 609 | 40 524 750 |

На 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 г. чистые инвестиции в лизинг распределяли на внеоборотные и оборотные активы следующим образом:

| | На 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | | |
|---|---|-------------------|-------------------|
| | Внеоборотные | Оборотные | Итого |
| Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва | 10 625 385 | 12 039 246 | 22 664 631 |
| За вычетом резерва под ОКУ | – | (268 031) | (268 031) |
| | 10 625 385 | 11 771 215 | 22 396 600 |

| | На 31 декабря 2021 г. | | |
|---|-----------------------|------------------|-------------------|
| | Внеоборотные | Оборотные | Итого |
| Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва | 20 078 293 | 8 895 837 | 28 974 130 |
| За вычетом резерва под ОКУ | – | (221 157) | (221 157) |
| | 20 078 293 | 8 674 680 | 28 752 973 |

7. Займы, выданные акционеру

В отчетном периоде акционером погашены ранее выданные транши в размере 3 180 000 тыс. руб. В отчетном периоде Группа выдала займ акционеру в размере 1 500 000 тыс. руб. со сроком погашения в феврале 2024 года и процентной ставкой в размере ключевой ставки Банка России, увеличенной на 2 % годовых. По состоянию на 30 сентября 2022 г. амортизированная стоимость займов, выданных акционеру, составила 36 225 594 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 г.: 35 107 287 тыс. руб.). По состоянию на 30 сентября 2022 г. резерв под ОКУ займов отсутствует (на 31 декабря 2021 г.: ноль тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

На 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 г. займы, выданные акционеру, распределяли на внеоборотные и оборотные активы следующим образом:

| | На 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | | |
|---|---|------------------|-------------------|
| | Внеоборотные | Оборотные | Итого |
| Займы, выданные акционеру, до вычета резерва | 32 517 596 | 3 707 998 | 36 225 594 |
| За вычетом резерва под ОКУ | — | — | — |
| | 32 517 596 | 3 707 998 | 36 225 594 |
| | | | |
| | На 31 декабря 2021 г. | | |
| | Внеоборотные | Оборотные | Итого |
| Займы, выданные акционеру, до вычета резерва | 33 037 833 | 2 069 454 | 35 107 287 |
| За вычетом резерва под ОКУ | — | — | — |
| | 33 037 833 | 2 069 454 | 35 107 287 |

8. Займы выданные

На 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 г. займы, выданные включали в себя следующие позиции:

| | На 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | На 31 декабря 2021 г. |
|--|---|--------------------------|
| Займы юридическим лицам | 304 797 | 1 161 639 |
| Займы физическим лицам | 4 179 | 6 000 |
| Займы выданные до вычета резерва | 308 976 | 1 167 639 |
| За вычетом резерва под ОКУ (Примечание 18) | (268 837) | (518 346) |
| Займы выданные | 40 139 | 649 293 |
| Займы юридическим лицам | | |

В марте 2020 года Группа выдала займ третьей стороне (группа компаний, предоставляющая услуги в сфере морских перевозок) в размере 1 239 174 тыс. руб. с эффективной процентной ставкой 11,54% годовых и со сроком погашения основного долга в марте 2021 года. В марте 2021 г. займ был пролонгирован до декабря 2021 г. В ноябре 2021 г. займ был пролонгирован до марта 2022 г. По состоянию на 30 сентября 2022 г. займ полностью погашен. По состоянию на 31 декабря 2021 г. амортизированная стоимость данного займа составила 828 684 тыс. руб. (или 70,97% от «займов, выданных до вычета резерва»). По состоянию на 31 декабря 2021 г. резерв под ОКУ займа составил 228 138 тыс. руб.

На 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 г. Займы, выданные распределяли на внеоборотные и оборотные активы следующим образом:

| | На 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | | |
|---|---|------------------|------------------|
| | Внеоборотные | Оборотные | Итого |
| Займы выданные до вычета резерва | 39 181 | 269 795 | 308 976 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (15) | (268 822) | (268 837) |
| | 39 166 | 973 | 40 139 |
| | | | |
| | На 31 декабря 2021 г. | | |
| | Внеоборотные | Оборотные | Итого |
| Займы выданные до вычета резерва | 15 954 | 1 151 685 | 1 167 639 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (28) | (518 318) | (518 346) |
| | 15 926 | 633 367 | 649 293 |

9. Оборудование, приобретенное для передачи в операционную и финансовую аренду

На 30 сентября 2022 г. оборудование, приобретенное для передачи в операционную и финансовую аренду в сумме 18 053 тыс. руб., представляло собой железнодорожное оборудование, которое будет передано лизингополучателям по договорам финансового лизинга в 4-ом квартале 2022 года или в 1-ом квартале 2023 года.

На 31 декабря 2021 г. оборудование, приобретенное для передачи в операционную и финансовую аренду в сумме 1 466 586 тыс. руб., представляло собой оборудование (оборудование для обработки вагонной оси, железнодорожное оборудование и прочее технологическое оборудование), которое будет передано лизингополучателям по договору финансового лизинга в первом полугодии 2022 году.

(в тысячах российских рублей)

10. Прочие активы

На 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 г. прочие активы включали в себя следующие позиции:

| | На 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | На 31 декабря 2021 г. |
|--|---|-----------------------|
| Дебиторская задолженность прочих дебиторов | 7 371 040 | 6 863 250 |
| Авансы, выданные под будущие ремонты | 913 660 | 672 412 |
| Прочие авансы выданные | 1 072 198 | 1 530 612 |
| Дебиторская задолженность вследствие перенайма лизингового оборудования | 587 903 | 571 231 |
| Дебиторская задолженность по расчетам с лизингополучателями по возмещению задолженности по НДС | 264 932 | 514 832 |
| Расходы будущих периодов по страхованию | 71 209 | 114 120 |
| Нематериальные активы | 30 152 | 71 574 |
| Оборудование к установке и вводу в эксплуатацию | 24 780 | 355 576 |
| Дебиторская задолженность по приобретенным правам требования | 18 891 | 18 891 |
| Активы для продажи | - | 21 925 |
| Прочее | 51 402 | 48 173 |
| | 10 406 167 | 10 782 596 |
| За вычетом: резерва под обесценение прочих активов (Примечание 13) | (1 961 852) | (1 633 007) |
| Прочие активы | 8 444 315 | 9 149 589 |

На 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 г. прочие активы распределяли на внеоборотные и оборотные активы следующим образом:

| | На 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | | |
|-----------------------------------|---|------------------|------------------|
| | Внеоборотные | Оборотные | Итого |
| Прочие активы до вычета резерва | 1 092 519 | 9 313 648 | 10 406 167 |
| За вычетом резерва на обесценение | - | (1 961 852) | (1 961 852) |
| | 1 092 519 | 7 351 796 | 8 444 315 |
| | На 31 декабря 2021 г. | | |
| | Внеоборотные | Оборотные | Итого |
| Прочие активы до вычета резерва | 1 117 982 | 9 664 614 | 10 782 596 |
| За вычетом резерва на обесценение | - | (1 633 007) | (1 633 007) |
| | 1 117 982 | 8 031 607 | 9 149 589 |

11. Средства в кредитных организациях

На 30 сентября 2022 г. средства в кредитных организациях включали в себя краткосрочный депозит в стороннем банке на общую сумму 600 000 тыс. руб. с эффективной процентной ставкой 6,50%, а также неснижаемый остаток на счете в стороннем банке на общую сумму 6 917 545 тыс. руб.

На 31 декабря 2021 г. средства в кредитных организациях включали в себя краткосрочный депозит в стороннем банке на общую сумму 136 268 тыс. руб. с эффективной процентной ставкой 6%, а также неснижаемый остаток на счете в стороннем банке на общую сумму 6 811 018 тыс. руб.

12. Денежные средства и их эквиваленты

На 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 г. денежные средства и их эквиваленты включали в себя следующие позиции:

| | На 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | На 31 декабря 2021 г. |
|---|---|--------------------------|
| Наличные средства | 1 930 | 2 806 |
| Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях | 1 141 434 | 5 330 070 |
| Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней | 12 119 358 | 5 452 237 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 13 262 722 | 10 785 113 |

(в тысячах российских рублей)

На 30 сентября 2022 г. средства на текущих счетах в кредитных организациях были аккумулированы на счетах в сторонних банках на общую сумму 1 141 434 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 г.: 5 330 070 тыс. руб.).

На 30 сентября 2022 г. денежные средства и их эквиваленты включали средства, размещенные на депозитах в сторонних банках на сумму 12 119 358 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 г.: 5 452 237 тыс. руб.).

13. Обесценение прочих активов, основных средств и оценочные обязательства

В таблице ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

| | Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования | Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи лизингового имущества | Прочие активы | Итого |
|---|---|--|---------------|-----------|
| На 31 декабря 2021 г. | — | — | 1 633 007 | 1 633 007 |
| Создание/(восстановление) | — | — | 329 762 | 329 762 |
| Использование резерва | — | — | — | — |
| Реклассификация из чистых инвестиций в лизинг | — | — | — | — |
| Прочее | — | — | (917) | (917) |
| На 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | — | — | 1 961 852 | 1 961 852 |

Обесценение прочих активов, основных средств и оценочные обязательства за 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2022 года, на сумму в 732 346 тыс. руб. включали начисленные резервы под обесценение прочих активов в размере 329 762 тыс. руб., убыток от обесценения основных средств в размере 307 047 тыс. руб. и убыток от списания запасов до возможной чистой стоимости реализации в сумме 95 537 тыс. руб.

| | Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования | Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи лизингового имущества | Прочие активы | Итого |
|---|---|--|---------------|-----------|
| На 31 декабря 2020 г. | — | — | 1 967 863 | 1 967 863 |
| Создание/(восстановление) | — | — | 563 255 | 563 255 |
| Использование резерва | — | — | (915 451) | (915 451) |
| Реклассификация из чистых инвестиций в лизинг | — | — | 25 291 | 25 291 |
| Прочее | — | — | (1 108) | (1 108) |
| На 30 сентября 2021 г. (неаудированные) | — | — | 1 639 850 | 1 639 850 |

Обесценение прочих активов, основных средств и оценочные обязательства за 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года, на сумму в 820 482 тыс. руб. включали начисленные резервы под обесценение прочих активов в размере 563 255 тыс. руб., убыток от обесценения основных средств в размере 168 588 тыс. руб. и убыток от списания запасов до возможной чистой стоимости реализации в сумме 88 639 тыс. руб.

Резерв под обесценение прочих активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Создание резерва по прочим активам связано с созданием резерва по просроченной задолженности по расторгнутым договорам финансовой аренды, договорам купли-продажи имущества, договорам операционной аренды и эксплуатации комплекса услуг горно-транспортного оборудования.

14. Средства кредитных организаций

На 30 сентября 2022 г. средства кредитных организаций в сумме 21 257 821 тыс. руб. представляли собой кредиты, полученные от сторонних банков для финансирования крупных лизинговых сделок, с номинальными процентными ставками от 6% до 11,00%, со сроками погашения основного долга в 2022-2027 годах. Все предоставленные кредиты в рублях, долларах США, евро и китайских юанях.

На 31 декабря 2021 г. средства кредитных организаций в сумме 31 615 007 тыс. руб. представляли собой кредиты, полученные от сторонних банков для финансирования крупных лизинговых сделок, с номинальными процентными ставками от 3,5% до 12%, со сроками погашения основного долга в 2022-2026 годах. Все предоставленные кредиты в рублях, долларах США и евро.

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2021 г. в средства кредитных организаций были включены договоры прямого РЕПО с российскими банками в сумме 1 062 091 тыс. руб.. Предметом указанных договоров являлись неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации Компании на предъявителя, ранее выпущенные на рынке, справедливая стоимость которых на 31 декабря 2021 г. составила 1 074 794 тыс. руб. На 30 сентября 2022 г. аналогичные договоры прямого РЕПО с российскими банками отсутствовали.

На 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 г. средства кредитных организаций распределяли на долгосрочные и краткосрочные обязательства следующим образом:

| Средства кредитных организаций | Долгосрочные | Краткосрочные | Итого |
|---|--------------|---------------|------------|
| На 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | 17 529 978 | 3 727 843 | 21 257 821 |
| На 31 декабря 2021 г. | 26 845 166 | 4 769 841 | 31 615 007 |

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 2022 г. выпущенные процентные неконвертируемые облигации включали в себя следующие позиции:

| Объем перво-начальной эмиссии | Дата размещения | Срок погашения основного долга | Право владельца облигаций предъявить к выкупу досрочно | Процентная ставка выплаты по купону действующая на 30 сентября 2022 г. | Балансовая стоимость 30 сентября 2022 г. |
|--|-----------------|--------------------------------|--|--|--|
| (неаудированные) | | | | | |
| Серия БО-37 | 2 000 000 | ноябрь 2014 г. | Одним траншем в ноябре 2024 г. | — | 185 |
| Серия БО-39 | 2 100 000 | июнь 2015 г. | Одним траншем в июне 2025 г. | — | 2 096 000 |
| Серия БО-40 | 500 000 | август 2015 г. | Одним траншем в августе 2025 г. | — | 482 777 |
| Серия БО-41 | 2 150 000 | сентябрь 2015 г. | Одним траншем в сентябре 2025 г. | сентябрь 2023 г. | 438 956 |
| Серия 001Р-02 | 5 000 000 | март 2017 г. | Одним траншем в феврале 2027 г. | февраль 2023 г. | 15 449 |
| Серия 001Р-03 | 500 000 | июль 2017 г. | Одним траншем в июне 2027 г. | — | 512 407 |
| Серия 001Р-04 | 10 000 000 | октябрь 2017 г. | Одним траншем в октябре 2027 г. | апрель 2023 г. | 1 653 446 |
| Серия 001Р-05 | 600 000 | ноябрь 2017 г. | Одним траншем в ноябре 2027 г. | ноябрь 2024 г. | 156 368 |
| Серия 001Р-06 | 4 214 000 | сентябрь 2019 г. | Одним траншем в сентябре 2029 г. | сентябрь 2023 г. | 4 232 833 |
| Серия 001Р-07 | 6 300 000 | август 2021 г. | Одним траншем в сентябре 2031 г. | август 2024 г. | 6 353 699 |
| Серия 001Р-08 | 1 000 000 | октябрь 2021 г. | Одним траншем в октябре 2031 г. | октябрь 2022 г. | 1 040 950 |
| Серия 002Р-01 | 48 660 000 | февраль 2020 г. | Одним траншем в октябре 2031 г. | декабрь 2026 г. | 30 260 183 |
| Траншами по графику: | | | | | |
| 10 ноября 2022 г. - 1 156 695 тыс. руб. | | | | | |
| 9 февраля 2023 г. - 1 156 695 тыс. руб. | | | | | |
| 11 мая 2023 г. - 1 156 695 тыс. руб. | | | | | |
| 10 августа 2023 г. - 1 156 695 тыс. руб. | | | | | |
| 9 ноября 2023 г. - 1 156 695 тыс. руб. | | | | | |
| 8 февраля 2024 г. - 1 156 695 тыс. руб. | | | | | |
| 9 мая 2024 г. - 1 156 695 тыс. руб. | | | | | |
| 8 августа 2024 г. - 1 156 695 тыс. руб. | | | | | |
| 7 ноября 2024 г. - 1 156 695 тыс. руб. | | | | | |
| 6 февраля 2025 г. - 1 156 695 тыс. руб. | | | | | |
| 8 мая 2025 г. - 1 156 695 тыс. руб. | | | | | |
| 7 августа 2025 г. - 1 156 695 тыс. руб. | | | | | |
| 6 ноября 2025 г. - 1 156 695 тыс. руб. | | | | | |
| 5 февраля 2026 г. - 1 156 695 тыс. руб. | | | | | |
| 7 мая 2026 г. - 1 156 695 тыс. руб. | | | | | |
| 6 августа 2026 г. - 1 156 695 тыс. руб. | | | | | |
| 5 ноября 2026 г. - 1 156 695 тыс. руб. | | | | | |
| 4 февраля 2027 г. - 9 995 032 тыс. руб. | | | | | |
| Траншами по графику: | | | | | |
| 10 ноября 2022 г. - 97 942 тыс. руб. | | | | | |
| 9 февраля 2023 г. - 97 942 тыс. руб. | | | | | |
| 11 мая 2023 г. - 97 942 тыс. руб. | | | | | |
| 10 августа 2023 г. - 97 942 тыс. руб. | | | | | |
| 9 ноября 2023 г. - 97 942 тыс. руб. | | | | | |
| 8 февраля 2024 г. - 97 942 тыс. руб. | | | | | |
| 9 мая 2024 г. - 97 942 тыс. руб. | | | | | |
| 8 августа 2024 г. - 97 942 тыс. руб. | | | | | |
| 7 ноября 2024 г. - 97 942 тыс. руб. | | | | | |
| 6 февраля 2025 г. - 97 942 тыс. руб. | | | | | |
| 8 мая 2025 г. - 97 942 тыс. руб. | | | | | |
| 7 августа 2025 г. - 97 942 тыс. руб. | | | | | |
| 6 ноября 2025 г. - 97 942 тыс. руб. | | | | | |
| 5 февраля 2026 г. - 97 942 тыс. руб. | | | | | |
| 7 мая 2026 г. - 97 942 тыс. руб. | | | | | |
| 6 августа 2026 г. - 97 942 тыс. руб. | | | | | |
| 5 ноября 2026 г. - 97 942 тыс. руб. | | | | | |
| 4 февраля 2027 г. - 846 321 тыс. руб. | | | | | |
| Траншами по графику: | | | | | |
| 7 апреля 2022 г. - 1 068 935 тыс. руб. | | | | | |
| 5 января 2023 г. - 1 068 935 тыс. руб. | | | | | |
| 4 апреля 2024 г. - 1 068 935 тыс. руб. | | | | | |
| 4 июля 2024 г. - 1 068 935 тыс. руб. | | | | | |
| 3 октября 2024 г. - 1 068 935 тыс. руб. | | | | | |
| 2 января 2025 г. - 1 068 935 тыс. руб. | | | | | |
| 3 апреля 2025 г. - 1 068 935 тыс. руб. | | | | | |
| 7 апреля 2022 г. - 1 068 935 тыс. руб. | | | | | |
| 2 октября 2025 г. - 1 068 935 тыс. руб. | | | | | |
| 1 января 2026 г. - 1 068 935 тыс. руб. | | | | | |
| 2 апреля 2026 г. - 1 068 935 тыс. руб. | | | | | |
| 2 июля 2026 г. - 1 068 935 тыс. руб. | | | | | |
| 1 октября 2026 г. - 1 068 935 тыс. руб. | | | | | |
| 31 декабря 2026 г. - 1 068 935 тыс. руб. | | | | | |
| 1 апреля 2027 г. - 1 068 935 тыс. руб. | | | | | |
| 1 июля 2027 г. - 1 068 935 тыс. руб. | | | | | |
| Серия КО-01 | 31 347 077 | апрель 2021 г. | Траншами по графику: | — | 31 784 355 |
| 7 апреля 2022 г. - 1 068 935 тыс. руб. | | | | | |
| 5 января 2023 г. - 1 068 935 тыс. руб. | | | | | |
| 4 апреля 2024 г. - 1 068 935 тыс. руб. | | | | | |
| 4 июля 2024 г. - 1 068 935 тыс. руб. | | | | | |
| 3 октября 2024 г. - 1 068 935 тыс. руб. | | | | | |
| 2 января 2025 г. - 1 068 935 тыс. руб. | | | | | |
| 3 апреля 2025 г. - 1 068 935 тыс. руб. | | | | | |
| 7 апреля 2022 г. - 1 068 935 тыс. руб. | | | | | |
| 2 октября 2025 г. - 1 068 935 тыс. руб. | | | | | |
| 1 января 2026 г. - 1 068 935 тыс. руб. | | | | | |
| 2 апреля 2026 г. - 1 068 935 тыс. руб. | | | | | |
| 2 июля 2026 г. - 1 068 935 тыс. руб. | | | | | |
| 1 октября 2026 г. - 1 068 935 тыс. руб. | | | | | |
| 31 декабря 2026 г. - 1 068 935 тыс. руб. | | | | | |
| 1 апреля 2027 г. - 1 068 935 тыс. руб. | | | | | |
| 1 июля 2027 г. - 1 068 935 тыс. руб. | | | | | |

(в тысячах российских рублей)

| | | | | | | |
|--|-----------|--------------|---|---|-------|-----------|
| Серия КО-03 | 3 325 709 | июль 2021 г. | 30 сентября 2027 г. – 1 068 935 тыс. руб. | – | 9,75% | 3 368 099 |
| | | | 30 декабря 2027 г. – 1 068 935 тыс. руб. | | | |
| | | | 30 марта 2028 г. – 13 601 497 тыс. руб. | | | |
| | | | Траншами по графику: | | | |
| | | | 4 апреля 2022 г. – 113 406 тыс. руб. | | | |
| | | | 5 января 2023 г. – 113 406 тыс. руб. | | | |
| | | | 4 апреля 2024 г. – 113 406 тыс. руб. | | | |
| | | | 4 июля 2024 г. – 113 406 тыс. руб. | | | |
| | | | 3 октября 2024 г. – 113 406 тыс. руб. | | | |
| | | | 2 января 2025 г. – 113 406 тыс. руб. | | | |
| | | | 3 апреля 2025 г. – 113 406 тыс. руб. | | | |
| | | | 7 апреля 2022 г. – 113 406 тыс. руб. | | | |
| | | | 2 октября 2025 г. – 113 406 тыс. руб. | | | |
| | | | 1 января 2026 г. – 113 406 тыс. руб. | | | |
| | | | 2 апреля 2026 г. – 113 406 тыс. руб. | | | |
| | | | 2 июля 2026 г. – 113 406 тыс. руб. | | | |
| | | | 1 октября 2026 г. – 113 406 тыс. руб. | | | |
| 31 декабря 2026 г. – 113 406 тыс. руб. | | | | | | |
| 1 апреля 2027 г. – 113 406 тыс. руб. | | | | | | |
| 1 июля 2027 г. – 113 406 тыс. руб. | | | | | | |
| 30 сентября 2027 г. – 113 406 тыс. руб. | | | | | | |
| 30 декабря 2027 г. – 113 406 тыс. руб. | | | | | | |
| 30 марта 2028 г. – 1 443 025 тыс. руб. | | | | | | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | 84 958 837 | | | |

По состоянию на 31 декабря 2021 г. выпущенные процентные неконвертируемые облигации включали в себя следующие позиции:

| Объем перво-начальной эмиссии | Дата размещения | Срок погашения основного долга | Право владельца облигаций предъявить по купону действующая на к выкупу досрочно | Процентная ставка выплаты по купону действующая на 31 декабря 2021 г. | Балансовая стоимость 31 декабря 2021 г. | |
|-------------------------------|-----------------|--------------------------------|--|---|---|------------|
| Серия БО-37 | 2 000 000 | ноябрь 2014 г. | Одним траншем в ноябре 2024 г. | ноябрь 2024 г. | 9,50% | 349 |
| Серия БО-39 | 2 100 000 | июнь 2015 г. | Одним траншем в июне 2025 г. | — | 8,50% | 2 052 641 |
| Серия БО-40 | 500 000 | август 2015 г. | Одним траншем в августе 2025 г. | — | 9,50% | 489 815 |
| Серия БО-41 | 2 150 000 | сентябрь 2015 г. | Одним траншем в сентябре 2025 г. | сентябрь 2022 г. | 9,25% | 474 987 |
| Серия 001P-02 | 5 000 000 | март 2017 г. | Одним траншем в феврале 2027 г. | февраль 2022 г. | 7,50% | 143 327 |
| Серия 001P-03 | 500 000 | июль 2017 г. | Одним траншем в июне 2027 г. | — | 10,50% | 525 788 |
| Серия 001P-04 | 10 000 000 | октябрь 2017 г. | Одним траншем в октябре 2027 г. | апрель 2022 г. | 8,95% | 2 471 933 |
| Серия 001P-05 | 600 000 | ноябрь 2017 г. | Одним траншем в ноябре 2027 г. | ноябрь 2024 г. | 9,50% | 152 761 |
| Серия 001P-06 | 4 214 000 | сентябрь 2019 г. | Одним траншем в сентябре 2029 г. | сентябрь 2022 г. | 9,25% | 4 329 342 |
| Серия 001P-07 | 6 300 000 | август 2021 г. | Одним траншем в сентябре 2031 г. | август 2024 г. | 9,80% | 6 353 699 |
| Серия 001P-08 | 1 000 000 | октябрь 2021 г. | Одним траншем в октябре 2031 г. | октябрь 2022 г. | 9,25% | 1 017 745 |
| Серия 002P-01 | 48 660 000 | февраль 2020 г. | Траншами по графику: 10 ноября 2022 г. - 1 156 695 тыс. руб. 9 февраля 2023 г. - 1 156 695 тыс. руб. 11 мая 2023 г. - 1 156 695 тыс. руб. 10 августа 2023 г. - 1 156 695 тыс. руб. 9 ноября 2023 г. - 1 156 695 тыс. руб. 8 февраля 2024 г. - 1 156 695 тыс. руб. 9 мая 2024 г. - 1 156 695 тыс. руб. 8 августа 2024 г. - 1 156 695 тыс. руб. 7 ноября 2024 г. - 1 156 695 тыс. руб. 6 февраля 2025 г. - 1 156 695 тыс. руб. 8 мая 2025 г. - 1 156 695 тыс. руб. 7 августа 2025 г. - 1 156 695 тыс. руб. 6 ноября 2025 г. - 1 156 695 тыс. руб. 5 февраля 2026 г. - 1 156 695 тыс. руб. 7 мая 2026 г. - 1 156 695 тыс. руб. 6 августа 2026 г. - 1 156 695 тыс. руб. 5 ноября 2026 г. - 1 156 695 тыс. руб. 4 февраля 2027 г. - 9 995 032 тыс. руб. | декабрь 2026 г. | 10,15% | 30 505 391 |
| Серия 002P-02 | 4120140 | май 2020 г. | Траншами по графику: 10 ноября 2022 г. – 97 942 тыс. руб. 9 февраля 2023 г. – 97 942 тыс. руб. 11 мая 2023 г. – 97 942 тыс. руб. 10 августа 2023 г. – 97 942 тыс. руб. 9 ноября 2023 г. – 97 942 тыс. руб. 8 февраля 2024 г. – 97 942 тыс. руб. 9 мая 2024 г. – 97 942 тыс. руб. 8 августа 2024 г. – 97 942 тыс. руб. 7 ноября 2024 г. – 97 942 тыс. руб. 6 февраля 2025 г. – 97 942 тыс. руб. 8 мая 2025 г. – 97 942 тыс. руб. 7 августа 2025 г. – 97 942 тыс. руб. 6 ноября 2025 г. – 97 942 тыс. руб. 5 февраля 2026 г. – 97 942 тыс. руб. 7 мая 2026 г. – 97 942 тыс. руб. 6 августа 2026 г. – 97 942 тыс. руб. 5 ноября 2026 г. – 97 942 тыс. руб. 4 февраля 2027 г. – 846 321 тыс. руб. | декабрь 2026 г. | 10,40% | 2 583 465 |
| Серия КО-01 | 31 347 077 | апрель 2021 г. | Траншами по графику: 7 апреля 2022 г. – 1 068 935 тыс. руб. 5 января 2023 г. – 1 068 935 тыс. руб. 4 апреля 2024 г. – 1 068 935 тыс. руб. 4 июля 2024 г. – 1 068 935 тыс. руб. 3 октября 2024 г. – 1 068 935 тыс. руб. 2 января 2025 г. – 1 068 935 тыс. руб. 3 апреля 2025 г. – 1 068 935 тыс. руб. 7 апреля 2022 г. – 1 068 935 тыс. руб. 2 октября 2025 г. – 1 068 935 тыс. руб. 1 января 2026 г. – 1 068 935 тыс. руб. 2 апреля 2026 г. – 1 068 935 тыс. руб. 2 июля 2026 г. – 1 068 935 тыс. руб. 1 октября 2026 г. – 1 068 935 тыс. руб. 31 декабря 2026 г. – 1 068 935 тыс. руб. 1 апреля 2027 г. – 1 068 935 тыс. руб. 1 июля 2027 г. – 1 068 935 тыс. руб. 30 сентября 2027 г. – 1 068 935 тыс. руб. 30 декабря 2027 г. – 1 068 935 тыс. руб. | — | 10,75% | 32 184 764 |

(в тысячах российских рублей)

| | | | | | | |
|--|-----------|--------------|---|---|--------|------------|
| Серия КО-03 | 3 325 709 | июль 2021 г. | 30 марта 2028 г. – 13 601 497 тыс. руб. Траншами по графику: 7 апреля 2022 г. – 113 406 тыс. руб. 5 января 2023 г. – 113 406 тыс. руб. 4 апреля 2024 г. – 113 406 тыс. руб. 4 июля 2024 г. – 113 406 тыс. руб. 3 октября 2024 г. – 113 406 тыс. руб. 2 января 2025 г. – 113 406 тыс. руб. 3 апреля 2025 г. – 113 406 тыс. руб. 7 апреля 2025 г. – 113 406 тыс. руб. 2 октября 2025 г. – 113 406 тыс. руб. 1 января 2026 г. – 113 406 тыс. руб. 2 апреля 2026 г. – 113 406 тыс. руб. 2 июля 2026 г. – 113 406 тыс. руб. 1 октября 2026 г. – 113 406 тыс. руб. 31 декабря 2026 г. – 113 406 тыс. руб. 1 апреля 2027 г. – 113 406 тыс. руб. 1 июля 2027 г. – 113 406 тыс. руб. 30 сентября 2027 г. – 113 406 тыс. руб. 30 декабря 2027 г. – 113 406 тыс. руб. 30 марта 2028 г. – 1 443 025 тыс. руб. | – | 10,75% | 3 410 338 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | | | 86 696 345 |

Компания, как правило, предоставляет опцион «пут» держателям облигаций соответствующей серии, который может быть исполнен, как правило, по прошествии определенного срока (от одного года до семи лет, см. колонку «право владельца облигаций предъявить к выкупу досрочно» в таблицах выше) со дня размещения по номинальной стоимости.

На 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 г. выпущенные долговые ценные бумаги распределяли на долгосрочные и краткосрочные обязательства следующим образом:

| Выпущенные долговые ценные бумаги | Долгосрочные | Краткосрочные | Итого |
|---|--------------|---------------|------------|
| На 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | 77 577 191 | 7 381 646 | 84 958 837 |
| На 31 декабря 2021 г. | 78 733 998 | 7 962 347 | 86 696 345 |

16. Обязательства по договорам аренды

Обязательства по договорам аренды представляют собой обязательства Группы по аренде железнодорожных вагонов перед третьей стороной (одним из участников железнодорожного оператора Группы), специализированной техники (перед третьей стороной), а также обязательства Группы по долгосрочной аренде офиса перед третьей стороной. Обязательства по договорам аренды обеспечены соответствующими базовыми активами (т.е. активами в форме права пользования).

Группа (в качестве арендатора) использует аренду в качестве источника для финансирования приобретения железнодорожного подвижного состава, который далее передается третьим лицам в краткосрочную операционную аренду, приобретения специализированной техники, которая далее используется для эксплуатации комплекса услуг горно-транспортного оборудования. Железнодорожные вагоны и специализированная техника, полученные по упомянутым выше договорам аренды, учитываются как активы в форме права пользования аналогично основным средствам (Примечание 5).

Ниже в таблице представлена информация о сроках погашения обязательств по договорам аренды и соответствующих финансовых расходов на 30 сентября 2022 г. и на 31 декабря 2021 г.:

| На 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | | | | |
|---|--------------|-----------------------|----------------|--------------|
| | До 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
| Обязательства по договорам аренды недисконтированные | 6 380 439 | 19 615 431 | 15 948 539 | 41 944 409 |
| Финансовые расходы | (2 548 596) | (6 841 045) | (2 910 346) | (12 299 987) |
| Текущая стоимость обязательств по договорам аренды | 3 831 843 | 12 774 386 | 13 038 193 | 29 644 422 |
| На 31 декабря 2021 г. | | | | |
| | До 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
| Обязательства по договорам аренды недисконтированные | 3 919 708 | 18 280 332 | 18 899 915 | 41 099 955 |
| Финансовые расходы | (2 441 708) | (7 445 927) | (3 855 648) | (13 743 283) |
| Текущая стоимость обязательств по договорам аренды | 1 478 000 | 10 834 405 | 15 044 267 | 27 356 672 |

(в тысячах российских рублей)

Все обязательства по договорам аренды на 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 г. были номинированы в российских рублях.

На 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 г. обязательства по договорам аренды распределяли на долгосрочные и краткосрочные обязательства следующим образом:

| <i>Обязательства по договорам аренды</i> | <i>Долгосрочные</i> | <i>Краткосрочные</i> | <i>Итого</i> |
|--|---------------------|----------------------|-------------------|
| На 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | 25 812 579 | 3 831 843 | 29 644 422 |
| На 31 декабря 2021 г. | 25 878 672 | 1 478 000 | 27 356 672 |

17. Прочие обязательства

На 30 сентября 2022 г. прочие обязательства включали в себя следующие позиции:

| | <i>На 30 сентября 2022 г. (неаудированные)</i> | <i>На 31 декабря 2021 г.</i> |
|---|--|----------------------------------|
| Авансы, полученные по договорам операционной аренды | 2 143 742 | 3 653 703 |
| Прочая кредиторская задолженность | 652 314 | 971 940 |
| Обязательства перед работниками по заработной плате | 538 714 | 499 260 |
| Обязательства по договорам купли-продажи запасов | 205 382 | 268 039 |
| Обязательства по договорам подряда | 54 060 | 410 605 |
| Задолженность перед внебюджетными фондами | 252 524 | 53 585 |
| Обязательства по договорам сервисного обслуживания оборудования | 170 399 | 229 082 |
| Авансы, полученные по договорам купли-продажи имущества | 80 199 | 1 117 892 |
| Обязательства по договорам профессиональных услуг | 8 960 | 246 873 |
| Обязательства по агентским и лицензионным договорам | 8 607 | 7 150 |
| Обязательства по прочим налогам | 22 184 | 17 009 |
| Неконтролирующие доли участия в обществе с ограниченной ответственностью | - | 2 802 772 |
| Обязательства по взносу в уставный капитал совместного предприятия (Прим. 27) | - | 560 000 |
| Прочее | 5 381 | 552 |
| Прочие обязательства | 4 142 466 | 10 838 462 |

В мае 2022 ПАО "Трансфин-М" выкупил неконтролирующую долю участия ООО "Атлант" в размере 25% у ВЭБ.РФ за 2 897 000 тыс. руб. Во втором квартале 2021 года уставный капитал дочернего предприятия ООО "Атлант" был увеличен участниками Общества – взнос неконтролирующего участника Общества составил 2 500 000 тыс. руб.

Ниже представлено движение по неконтролирующей доле участия в обществе с ограниченной ответственностью:

| | <i>На 30 сентября 2022 г. (неаудированные)</i> | <i>На 30 сентября 2021 г. (неаудированные)</i> |
|--|--|--|
| Остаток на начало периода | 2 802 772 | 746 803 |
| Изменение за период (Прим. 26) / (Прим. 25) | 1 585 056 | (1 010 775) |
| Доход при выкупе неконтролирующей доли участия в обществе с ограниченной ответственностью (Прим. 25) | (1 490 828) | - |
| (Продажа) покупка доли | (2 897 000) | 2 500 000 |
| Остаток на конец периода | - | 2 236 028 |

На 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 г. прочие обязательства распределяли на долгосрочные и краткосрочные обязательства следующим образом:

| <i>Прочие обязательства</i> | <i>Долгосрочные</i> | <i>Краткосрочные</i> | <i>Итого</i> |
|---|---------------------|----------------------|-------------------|
| На 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | 794 895 | 3 347 571 | 4 142 466 |
| На 31 декабря 2021 г. | 3 356 542 | 7 481 920 | 10 838 462 |

(в тысячах российских рублей)

18. Резерв под обесценение процентных активов

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости чистых инвестиций в лизинг за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2022 г. (неаудированные):

| <i>Чистые инвестиции в лизинг</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Итого</i> |
|---|-------------------|----------------|----------------|-------------|--------------------|
| Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва на 1 января 2022 г. | 28 439 861 | – | 534 269 | – | 28 974 130 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 1 804 326 | 33 551 | – | – | 1 837 877 |
| Активы, которые были погашены (исключая списания) | (5 047 437) | – | (436 346) | – | (5 483 783) |
| Переводы в Этап 1 | – | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 2 | (204 661) | 204 661 | – | – | – |
| Переводы в Этап 3 | (2 075 789) | – | 2 075 789 | – | – |
| Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года | – | 44 912 | (587 401) | – | (542 489) |
| Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ | (995 102) | – | 27 387 | – | (967 715) |
| Выбытие в связи с реклассификацией в прочие активы | – | – | – | – | – |
| Выбытие в связи с реклассификацией в запасы | – | – | – | – | – |
| Списанные суммы | – | – | – | – | – |
| Курсовые разницы | 2 173 | – | (1 155 562) | – | (1 153 389) |
| На 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | 21 923 371 | 283 124 | 458 136 | – | 22 664 631 |

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по чистым инвестициям в лизинг за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2022 г. (неаудированные):

| <i>Чистые инвестиции в лизинг</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Итого</i> |
|---|------------------|----------------|------------------|-------------|------------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2022 г. | (133 775) | – | (87 382) | – | (221 157) |
| Новые созданные или приобретенные активы | (5 093) | (114) | – | – | (5 207) |
| Активы, которые были погашены (исключая списания) | 20 333 | – | 19 636 | – | 39 969 |
| Переводы в Этап 1 | – | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 2 | 1 116 | (1 116) | – | – | – |
| Переводы в Этап 3 | 9 764 | – | (9 764) | – | – |
| Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года | – | (3 781) | 4 329 | – | 548 |
| Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ | 35 051 | – | (123 213) | – | (88 162) |
| Выбытие в связи с реклассификацией в прочие активы | – | – | – | – | – |
| Выбытие в связи с реклассификацией в запасы | – | – | – | – | – |
| Списанные суммы | – | – | – | – | – |
| Курсовые разницы | 543 | – | 5 435 | – | 5 978 |
| На 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | (72 061) | (5 011) | (190 959) | – | (268 031) |

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости займов, выданных акционеру, за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2022 г. (неаудированные):

| <i>Займы, выданные акционеру</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Итого</i> |
|---|-------------------|---------------|---------------|-------------|--------------------|
| Займы, выданные акционеру, до вычета резерва на 1 января 2022 г. | 35 107 287 | – | – | – | 35 107 287 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 1 500 000 | – | – | – | 1 500 000 |
| Активы, которые были погашены (исключая списания) | (3 180 000) | – | – | – | (3 180 000) |
| Переводы в Этап 1 | – | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 2 | – | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 3 | – | – | – | – | – |
| Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года | – | – | – | – | – |
| Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ | 2 798 307 | – | – | – | 2 798 307 |
| Списанные суммы | – | – | – | – | – |
| Курсовые разницы | – | – | – | – | – |
| На 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | 36 225 594 | – | – | – | 36 225 594 |

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по займам, выданным акционеру, за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2022 г. (неаудированные):

| <i>Займы, выданные акционеру</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Итого</i> |
|---|---------------|---------------|---------------|-------------|--------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2022 г. | – | – | – | – | – |
| Новые созданные или приобретенные активы | – | – | – | – | – |
| Активы, которые были погашены (исключая списания) | – | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 1 | – | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 2 | – | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 3 | – | – | – | – | – |
| Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года | – | – | – | – | – |
| Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ | – | – | – | – | – |
| Списанные суммы | – | – | – | – | – |
| Курсовые разницы | – | – | – | – | – |
| На 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | – | – | – | – | – |

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости займов, выданных за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2022 г. (неаудированные):

| <i>Займы выданные</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Итого</i> |
|---|----------------|---------------|----------------|-------------|------------------|
| Займы выданные до вычета резерва на 1 января 2022 г. | 844 637 | – | 323 002 | – | 1 167 639 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 25 000 | – | – | – | 25 000 |
| Активы, которые были погашены (исключая списания) | – | – | (846 774) | – | (846 774) |
| Переводы в Этап 1 | – | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 2 | – | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 3 | (828 312) | – | 828 312 | – | – |
| Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года | – | – | (34 968) | – | (34 968) |
| Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ | (1 182) | – | (739) | – | (1 921) |
| Списанные суммы | – | – | – | – | – |
| Курсовые разницы | – | – | – | – | – |
| На 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | 40 143 | – | 268 833 | – | 308 976 |

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по займам, выданным за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2022 г. (неаудированные):

| <i>Займы выданные</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Итого</i> |
|---|------------------|---------------|------------------|-------------|------------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2022 г. | (228 261) | – | (290 085) | – | (518 346) |
| Новые созданные или приобретенные активы | – | – | – | – | – |
| Активы, которые были погашены (исключая списания) | – | – | 257 456 | – | 257 456 |
| Переводы в Этап 1 | – | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 2 | – | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 3 | 228 138 | – | (228 138) | – | – |
| Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года | – | – | – | – | – |
| Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ | (61) | – | (7 886) | – | (7 947) |
| Списанные суммы | – | – | – | – | – |
| Курсовые разницы | – | – | – | – | – |
| На 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | (184) | – | (268 653) | – | (268 837) |

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости чистых инвестиций в лизинг за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 г. (неаудированные):

| <i>Чистые инвестиции в лизинг</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Итого</i> |
|---|-------------------|------------------|----------------|-------------|-------------------|
| Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва на 1 января 2021 г. | 15 546 133 | 608 077 | 650 163 | – | 16 804 373 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 15 811 171 | – | – | – | 15 811 171 |
| Активы, которые были погашены (исключая списания) | (4 725 318) | – | – | – | (4 725 318) |
| Переводы в Этап 1 | 608 077 | (608 077) | – | – | – |
| Переводы в Этап 2 | (4 400 347) | 4 400 347 | – | – | – |
| Переводы в Этап 3 | – | – | – | – | – |
| Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года | (125 867) | (581 315) | – | – | (707 182) |
| Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ | 2 823 613 | – | (38 735) | – | 2 784 878 |
| Выбытие в связи с реклассификацией в прочие активы | – | – | (487 105) | – | (487 105) |
| Списанные суммы | – | – | (42 034) | – | (42 034) |
| Курсовые разницы | (24 970) | – | – | – | (24 970) |
| На 30 сентября 2021 г. (неаудированные) | 25 512 492 | 3 819 032 | 82 289 | – | 29 413 813 |

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по чистым инвестициям в лизинг за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 г. (неаудированные):

| Чистые инвестиции в лизинг | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|---|------------------|------------------|-----------------|------|------------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2021 г. | (56 241) | (51 130) | (92 018) | — | (199 389) |
| Новые созданные или приобретенные активы | (116 919) | — | (2 160) | — | (119 079) |
| Активы, которые были погашены (исключая списания) | 91 | — | — | — | 91 |
| Переводы в Этап 1 | (51 130) | 51 130 | — | — | — |
| Переводы в Этап 2 | 16 623 | (16 623) | — | — | — |
| Переводы в Этап 3 | — | — | — | — | — |
| Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года | 43 318 | (87 777) | — | — | (44 459) |
| Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ | 2 204 | — | (429) | — | 1 775 |
| Выбытие в связи с реклассификацией в прочие активы | — | — | 27 534 | — | 27 534 |
| Выбытие в связи с реклассификацией в запасы | — | — | 42 034 | — | 42 034 |
| Списанные суммы | — | — | — | — | — |
| Курсовые разницы | 5 872 | — | — | — | 5 872 |
| На 30 сентября 2021 г. (неаудированные) | (156 182) | (104 400) | (25 039) | — | (285 621) |

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости займов, выданных акционеру, за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 г. (неаудированные):

| Займы, выданные акционеру | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|---|-------------------|--------|--------|------|-------------------|
| Займы, выданные акционеру, до вычета резерва на 1 января 2021 г. | 50 575 501 | — | — | — | 50 575 501 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 2 202 000 | — | — | — | 2 202 000 |
| Активы, которые были погашены (исключая списания) | (14 316 743) | — | — | — | (14 316 743) |
| Переводы в Этап 1 | — | — | — | — | — |
| Переводы в Этап 2 | — | — | — | — | — |
| Переводы в Этап 3 | — | — | — | — | — |
| Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года | — | — | — | — | — |
| Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ | (66 082) | — | — | — | (66 082) |
| Выбытие в связи с прекращением признания актива | — | — | — | — | — |
| Списанные суммы | — | — | — | — | — |
| Курсовые разницы | — | — | — | — | — |
| На 30 сентября 2021 г. (неаудированные) | 38 394 676 | — | — | — | 38 394 676 |

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по займам, выданным акционеру, за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 г. (неаудированные):

| Займы, выданные акционеру | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|---|--------|--------|--------|------|-------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2021 г. | — | — | — | — | — |
| Новые созданные или приобретенные активы | — | — | — | — | — |
| Активы, которые были погашены (исключая списания) | — | — | — | — | — |
| Переводы в Этап 1 | — | — | — | — | — |
| Переводы в Этап 2 | — | — | — | — | — |
| Переводы в Этап 3 | — | — | — | — | — |
| Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года | — | — | — | — | — |
| Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ | — | — | — | — | — |
| Списанные суммы | — | — | — | — | — |
| Курсовые разницы | — | — | — | — | — |
| На 30 сентября 2021 г. (неаудированные) | — | — | — | — | — |

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости займов, выданных за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 г. (неаудированные):

| Займы выданные | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|---|----------------|------------------|------------------|------|------------------|
| Займы выданные до вычета резерва на 1 января 2021 г. | 386 722 | 1 160 518 | 1 225 136 | — | 2 772 376 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 73 626 | — | — | — | 73 626 |
| Активы, которые были погашены (исключая списания) | — | — | (3 060) | — | (3 060) |
| Переводы в Этап 1 | — | — | — | — | — |
| Переводы в Этап 2 | — | — | — | — | — |
| Переводы в Этап 3 | — | — | — | — | — |
| Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года | — | — | — | — | — |
| Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ | (303 109) | (154 810) | (156 729) | — | (614 648) |
| Списанные суммы | — | — | (780 085) | — | (780 085) |
| Курсовые разницы | — | — | — | — | — |
| На 30 сентября 2021 г. (неаудированные) | 157 239 | 1 005 708 | 285 262 | — | 1 448 209 |

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по займам, выданным за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 г. (неаудированные):

| <i>Займы выданные</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Итого</i> |
|---|----------------|------------------|--------------------|-------------|--------------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2021 г. | (1 396) | (4 198) | (1 074 820) | — | (1 080 414) |
| Новые созданные или приобретенные активы | (280) | — | — | — | (280) |
| Активы, которые были погашены (исключая списания) | — | — | 3 060 | — | 3 060 |
| Переводы в Этап 1 | — | — | — | — | — |
| Переводы в Этап 2 | — | — | — | — | — |
| Переводы в Этап 3 | — | — | — | — | — |
| Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года | — | — | — | — | — |
| Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ | 1 081 | (357 336) | 14 309 | — | (341 946) |
| Списанные суммы | — | — | 780 086 | — | 780 085 |
| Курсовые разницы | — | — | — | — | — |
| На 30 сентября 2021 г. (неаудированные) | (595) | (361 534) | (277 366) | — | (639 495) |

19. Капитал

На 30 сентября 2022 г. размер уставного капитала Компании составлял 15 630 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 г.: 15 630 000 тыс. руб.).

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 156 300 000 000 штук (на 31 декабря 2021 г.: 156 300 000 000 штук); номинальная стоимость каждой акции обоих типов равна 0,1 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Группы был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

Компания вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между акционерами Компании. Согласно российскому законодательству Компания распределяет чистую прибыль между акционерами Компании согласно бухгалтерской отчетности Компании, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 30 сентября 2022 г. чистая нераспределенная прибыль Компании согласно РПБУ составила 34 508 520 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 г.: 24 925 703 тыс. руб.). За девятимесячный период 2022 года Группа объявила и выплатила акционерам дивиденды в размере 0,01344 руб. на акцию, общая сумма составила 2 100 000 тыс. руб. За девятимесячный период 2021 года Группа не объявляла дивиденды.

20. Налогообложение

На 30 сентября 2022 г. расход по налогу на прибыль состоял из следующих статей:

| | <i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 г. (неаудированные)</i> | <i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 г. (неаудированные)</i> |
|---|---|---|
| Расход по текущему налогу | 3 322 866 | 1 788 505 |
| Расход/(экономию) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц | 180 894 | (1 706 560) |
| Расход по налогу на прибыль | 3 403 760 | 81 945 |

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний в течение 2020-2021 годов составляла 20,00%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2020 и 2021 годах составляла 15,00%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2020 и 2021 годах составляла 9,00%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль в 2021 и 2020 годах по стандартной ставке 13,00%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%. В 2020 и 2021 годах текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли иностранных дочерних компаний, составляла 12,50%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

(в тысячах российских рублей)

| | За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 г. (неаудированные) |
|--|---|---|
| Прибыль до налогообложения | 16 982 100 | 447 904 |
| Официальная ставка налога | 12,50-20,00% | 12,50-20,00% |
| Теоретический расход по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке | 3 396 420 | 89 581 |
| Непризнанные изменения в сумме чистых отложенных налоговых активов | — | — |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу: | | |
| - выплаты Совету Директоров | — | — |
| - прочие разницы | 7 340 | (7 636) |
| Расход по налогу на прибыль | 3 403 760 | 81 945 |

21. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

Российская Федерация

Деятельность Группы преимущественно осуществляется на территории Российской Федерации (далее также «Россия»). Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. Руководство Группы полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность контрагентов Группы погашать задолженность перед Группой.

При анализе обесценения активов Группа принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.

В течение 2021 года в России и в мире наблюдалось постепенное восстановление экономической активности после кризиса, вызванного пандемией COVID-19.

Влияние обострившейся геополитической ситуации на деятельность Группы

В феврале 2022 года началась спецоперация РФ на Украине, в результате которой обострилась геополитическая обстановка в мире. Ограничительные меры с введением ряда санкционных пакетов в отношении российских организаций и физических лиц, инициированные ЕС и США против России, резко изменили условия функционирования российской экономики. В результате санкций российский фондовый рынок упал на 39 % по индексу РТС, что повлекло временное закрытие работы биржи; около половины золотовалютных резервов Центробанка оказалось заморожено в странах G7; стоимость рубля упала на 30 % по отношению к доллару США до 119 руб., в результате чего Центральный банк России повысил учетную ставку до 20 %; ряд крупнейших банков были отключены от SWIFT; были существенно снижены или отозваны международные рейтинги резидентов РФ; многие иностранные компании прекратили ведение бизнеса, а платежные системы Visa, Mastercard и American Express приостановили свою работу в России; страны Евросоюза закрыли своё воздушное пространство для российских самолетов.

Санкции, направленные против России, в свою очередь, обострили экономические проблемы по всему миру: возросла цена нефти и газа, минеральных удобрений и прочих ресурсов на фоне сокращения их поставок, эмбарго на российский урожай зерновых культур вызвал ещё большую инфляцию цен на продукты питания. В марте 2022 года Россией введен временный порядок расчётов с кредиторами из ряда стран и оплаты ими поставок газа в рублях РФ для защиты валютной выручки от исков в Евросоюзе. Bloomberg ожидает, что, несмотря на все трудности и финансовые санкции из-за рубежа, Россия заработает почти 321 миллиард

(в тысячах российских рублей)

долларов на экспорте энергоносителей в 2022 году, что более чем на треть больше, чем в 2021 году. По мнению международной консалтинговой компании по макропрогнозированию TS Lombard, сочетание резкого обесценивания рубля и более высокой цены на нефть в долларах принесет дополнительные 8,5 трлн рублей (103 млрд долларов) в доход бюджета России в 2022 году.

В конце марта 2022 года Евросоюз одобрил схему оплаты за газ в рублях без нарушения санкций, цены на газ стали снижаться. Нефть дорожает на перспективе роста спроса в Китае. Также стали расти цены на алюминий и медь. Из-за ограничения экспорта Индии резко подорожала пшеница. В России, согласно оценке Росстата, по итогам 1 квартала 2022 года ВВП вырос на 3,5 % г/г., а за 2 квартал 2022 года (по предварительной оценке) произошло снижение ВВП на 4 % г/г. Инфляция по состоянию на 30 сентября 2022 года замедлилась до 13,7 %.

В мае ситуация в экономике России после периода высокой волатильности постепенно начала стабилизироваться благодаря принятым мерам российского Правительства и Банка России. Курс рубля укрепился, инфляция существенно замедлилась. В конце марта курс рубля перешёл к росту, приблизившись к докризисным значениям (88 руб./доллар по сравнению с 78 руб./доллар за день до начала спецоперации на Украине); курсы доллара и евро по отношению к рублю РФ по состоянию на конец сентября 2022 года установились в диапазоне 57-58 руб. за 1 доллар США и 55-56 руб. за 1 евро. Банк России неоднократно понижал ключевую ставку с 20 % до 7,5 % на 30 сентября 2022 года. С ограничениями возобновилась работа российского фондового рынка. В реальном секторе не произошло обвального сокращения производства и взрывного роста безработицы. Главные сложности в экономике РФ вследствие введения санкций - разрывы логистических цепочек и необходимость перенастройки производства, существенное снижение импорта.

В отличие от ковидного кризиса 2020 года, где эпицентром спада были сфера услуг и транспорта, в текущей ситуации наибольший спад в экономике России ожидается в сфере промышленности, строительства и транспорта. В марте 2022 года российский ВВП начал сокращаться. Индекс ВВП со снятой сезонностью снизился на 1,2 % м/м после нулевой динамики в феврале 2022 года. Отрицательную динамику показали обрабатывающие производства, оптовая и розничная торговля, платные услуги и транспорт. В плюсе оказались строительство, добыча полезных ископаемых, грузооборот и сельское хозяйство.

Ожидается, что втором - начале третьего квартала 2022 года, после исчерпания запасов, российская экономика войдёт в период структурной трансформации и поиска новых моделей бизнеса. По прогнозам российских и зарубежных экономистов, в 2022 году экономику РФ ожидает падение ВВП на 7-11 %. Инфляция в текущем 2022 году прогнозируется на уровне 12,0-15,0 %, в 2023 году - 6,1 %, в 2024 году - 4,0 %, в 2025 году - 4,0 %. Минэкономразвития РФ прогнозирует рост ВВП РФ в 2024 году на 3,2 % (прогноз ЦБ - рост в интервале 2,5-3,5 %), рост на 2,6 % в 2025 году, с учетом роста санкционного давления до 2025 года. Согласно ожиданиям Минэкономразвития, наибольший спад в экономике РФ ожидается в 3-м квартале 2022 года, начиная с 4-го квартала начнется медленное восстановление.

В ближайшие месяцы ситуация в экономике РФ будет определяться, в первую очередь, внешнеторговым балансом. Экспорт товаров, по прогнозу Минэкономразвития, в реальном выражении снизится в 2022 году на 14 % к 2021 году, в том числе нефтегазовый - на 8 %, не нефтегазовый - на 20 %. При этом снижение экспорта в номинальном значении, по прогнозу Минэкономразвития, будет более умеренным благодаря высоким экспортным ценам - лишь на 2,3 %. Импорт товаров сократится на 27 % в реальном выражении из-за необходимости перестройки логистики и сжатия внутреннего спроса. Инвестиции, по прогнозу, в 2022 г. упадут на 19,4 % из-за неопределенности и перебоев в поставках оборудования. Безработица к 2025 году, по прогнозу, Минэкономразвития, вернется на докризисные уровни - 4,5 %.

Санкционные ограничения запустили процесс масштабной структурной перестройки российской экономики, который может растянуться на трехлетний прогнозный период и даже за его пределы. Но основные изменения, как ожидается, произойдут в ближайшие год-полтора.

В марте 2022 года международное рейтинговое агентство Moody's понизило рейтинг России до "Ca" с "Baa3", после чего 31 марта 2022 года вслед за международным рейтинговым агентством Fitch Ratings оно также отозвало рейтинг России. 1 апреля 2022 года международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings отозвало рейтинги 42 российских компаний, в том числе ПАО «ТрансФин-М», вслед за введением Евросоюзом запрета на рейтинговые действия в отношении России и ее эмитентов.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает адекватные меры для поддержки устойчивого развития бизнеса и выполнения своих обязательств в текущих обстоятельствах, однако непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

(в тысячах российских рублей)

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Налоговое законодательство России не является устоявшимся и стабильным, в налоговый кодекс вносятся поправки, меняется правоприменительная практика в этой области. При этом ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства остаются сформулированы недостаточно четко и однозначно, что может привести к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. При этом ряд действующих нормативных правовых актов в области налогов и сборов нередко содержит пробелы в регулировании. Кроме того, различные федеральные органы исполнительной власти (например, Министерство финансов Российской Федерации, Федеральная налоговая служба и ее территориальные подразделения) и их представители зачастую дают различные толкования тех или иных норм законодательства о налогах и сборах, что порождает определенные противоречия и неясности.

В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Компании, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Компании, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных обстоятельствах проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, выходит за пределы диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам.

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

Ввиду имеющихся неопределенностей и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках и доначислить применимые налоги к уплате, если Группа не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также что Компанией представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подкрепленная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

Нормы налогового законодательства, направленные против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования, включают определение понятия бенефициарного владения, налогового резидентства юридических лиц по месту осуществления фактической деятельности, а также подход к налогообложению контролируемых иностранных компаний. Группа учитывает наличие этих норм в своей деятельности и не ожидает значительных налоговых эффектов от их действия в будущем.

По состоянию на 30 сентября 2022 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Группа сможет отстаивать свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

(в тысячах российских рублей)

Договорные и условные обязательства

На отчетные даты договорные обязательства Группы включали в себя следующие позиции.

Обязательства по операционной аренде

| | На 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | На 31 декабря 2021 г. |
|---|---|--------------------------|
| Менее 1 года | 1 586 | 36 279 |
| От 1 года до 5 лет | — | — |
| Свыше 5 лет | — | — |
| Обязательства по операционной аренде | 1 586 | 36 279 |

Компания заключила договоры операционной аренды нежилых помещений со сроками до 12 месяцев с возможностью досрочного погашения.

Оплата поставщикам

Выплаты по договорам с поставщиками оборудования, для передачи в операционную или финансовую аренду по договорам поставки, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке (включая НДС), могут быть представлены следующим образом:

| | На 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | На 31 декабря 2021 г. |
|---|---|--------------------------|
| На срок менее одного года | 238 585 | 7 853 122 |
| На срок от одного до пяти лет | — | — |
| Выплаты по договорам с поставщиками оборудования | 238 585 | 7 853 122 |

Страхование

С 2013 года Компания заключает договоры страхования ответственности всех членов Совета Директоров. Объектом страхования являются:

- ▶ имущественные интересы членов Совета директоров Компании, связанные с обязанностью членов Совета директоров возместить любой вред, причиненный другим лицам в связи с любым неверным действием застрахованных лиц;
- ▶ имущественные интересы Компании, связанные с возмещением любых убытков в интересах застрахованных лиц;
- ▶ имущественные интересы Компании, связанные с обязанностью Компании возместить любой вред, причиненный другим лицам в связи с любым неверным действием Компании.

Общий совокупный лимит по всем страховым покрытиям составляет 10 000 000 долларов США.

22. Выручка по договорам с покупателями

Выручка по договорам с покупателями включает в себя следующие позиции:

| | За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 г. (неаудированные) |
|--|--|--|
| Железнодорожные перевозки - услуги по оперированию | 36 968 054 | 13 446 978 |
| Доходы от операционной аренды | 9 963 606 | 7 772 758 |
| Выручка от эксплуатации комплекса услуг горно-транспортного оборудования | 8 452 711 | 4 925 833 |
| Выручка по договорам с покупателями | 55 384 371 | 26 145 569 |

Все договоры Группы по услугам по оперированию, по операционной аренде и эксплуатации комплекса услуг горно-транспортного оборудования носят краткосрочный характер (до одного года).

Сумма полученного дохода от услуг по оперированию по 10 крупнейшим арендаторам за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года, составила 24 847 357 тыс. руб. или 67,21% от общего дохода от услуг по оперированию (за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года: 7 667 672 тыс. руб. или 57,02% от общего дохода от услуг по оперированию).

(в тысячах российских рублей)

Сумма полученного дохода от сдачи в операционную аренду по 10 крупнейшим арендаторам за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года, составила 8 818 591 тыс. руб. или 88,51% от общего дохода от операционной аренды (за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года: 6 665 181 тыс. руб. или 85,75% от общего дохода от операционной аренды).

Сумма полученного дохода от эксплуатации комплекса услуг горно-транспортного оборудования по 5 крупнейшим контрагентам за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года, составила 8 183 603 тыс. руб. или 96,82% от общего дохода по этой статье выручки (за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года: 4 465 947 тыс. руб. или 90,66% от общего дохода по этой статье выручки).

Ниже представлены данные о прочей дебиторской задолженности, активах и обязательствах по договорам с покупателями:

| | На 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | На 31 декабря 2021 г. |
|---|---|--------------------------|
| Дебиторская задолженность, которая включена в состав «Прочих активов» | 7 371 040 | 6 863 250 |
| Активы по договору, которые включены в состав «Прочих активов» | 7 010 | 11 039 |
| Обязательства, которые включены в состав «Прочих обязательств» | 2 143 742 | 3 653 703 |

Активы по договору относятся к правам Группы на получение возмещения за услуги, которые были выполнены, но счета за них еще не выставлены на отчетную дату. На 30 сентября 2022 г. такие права составляют 7 010 тыс. руб. (31 декабря 2021 г.: 11 039 тыс. руб.)

Обязательства по договору относятся к предполагаемому возмещению, полученному от покупателей, по которым выручка признается на протяжении времени.

23. Стоимость приобретенных услуг и материалов

Стоимость приобретенных услуг и материалов включает в себя следующие позиции:

| | За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 г. (неаудированные) |
|--|--|--|
| Возмещение железнодорожного тарифа | 10 195 314 | 5 812 581 |
| Текущие ремонты и прочие расходы по основным средствам в операционной аренде | 2 201 063 | 1 284 799 |
| Услуги в сфере горно-промышленного комплекса | 1 308 641 | 681 964 |
| Расходы на сервисное обслуживание оборудования | 1 046 074 | 324 258 |
| Расходы на ГСМ | 981 350 | 937 339 |
| Ремонт оборудования | 460 596 | 296 964 |
| Операционная аренда | 526 969 | 1 124 939 |
| Расходы по договорам вследствие перенайма лизингового имущества | — | 1 278 866 |
| Стоимость приобретенных услуг и материалов | 16 720 007 | 11 741 710 |

24. Расходы на персонал

Расходы на персонал включают в себя следующие позиции:

| | За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 г. (неаудированные) |
|--------------------------------------|--|--|
| Заработная плата и премии | 2 786 226 | 1 957 092 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 598 271 | 438 461 |
| Расходы на персонал | 3 384 497 | 2 395 553 |

(в тысячах российских рублей)

25. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

| | За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 г. (неаудированные) |
|--|--|--|
| Доход при выкупе неконтролирующей доли участия в обществе с ограниченной ответственностью | 1 490 828 | — |
| Доходы от утилизации подвижного состава | 401 102 | 874 355 |
| Дополнительные платежи, уплаченные за задержки по поставкам оборудования по договорам лизинга | 216 116 | 33 757 |
| Доходы от урегулирования дебиторской задолженности по договорам лизинга | 168 052 | 1 446 985 |
| Восстановление дебиторской задолженности прочих дебиторов | 140 167 | 409 839 |
| Штрафы и пени | 139 401 | 107 831 |
| Доходы по договорам вследствие перенайма лизингового оборудования | 88 540 | 46 678 |
| Агентское вознаграждение | 50 499 | 70 546 |
| Возмещение расходов по страхованию | 49 073 | 11 348 |
| Государственные субсидии | 12 797 | 76 188 |
| Доходы по договорам купли-продажи | — | 74 019 |
| Неконтролирующие доли участия в обществе с ограниченной ответственностью (изменение за период) | — | 1 010 775 |
| Прочее | 64 699 | 40 105 |
| Прочие доходы | 2 821 274 | 4 202 426 |

26. Прочие расходы

Прочие расходы включают в себя следующие позиции:

| | За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 г. (неаудированные) |
|--|--|--|
| Неконтролирующие доли участия в обществе с ограниченной ответственностью (изменение за период) | 1 585 056 | — |
| Расходы на работы во время депоовского ремонта основных средств в операционной аренде | 1 481 992 | 771 105 |
| Расходы на утилизацию подвижного состава | 1 121 341 | 375 458 |
| Профессиональные услуги | 255 069 | 332 455 |
| Амортизация нематериальных активов | 136 107 | 29 394 |
| Расходы на страхование предметов лизинга | 109 787 | 91 267 |
| Транспортные расходы | 95 847 | 139 588 |
| Командировочные и представительские расходы | 90 915 | 43 451 |
| Госпошлины, штрафы и иные выплаты | 58 245 | 98 827 |
| Содержание офиса | 39 541 | 45 784 |
| Списание дебиторской задолженности прочих дебиторов | 29 006 | 32 205 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | 27 758 | 80 209 |
| Агентское вознаграждение | 20 652 | 15 655 |
| Услуги кредитных организаций | 19 634 | 25 398 |
| Услуги связи | 6 063 | 4 674 |
| Услуги хранения | 3 402 | 6 791 |
| Семинары и конференции | 1 818 | 4 305 |
| Рекламные и маркетинговые услуги | 1 601 | 35 758 |
| Услуги вспомогательного производства | — | 12 623 |
| Благотворительность | — | 425 |
| Убыток от первоначального признания чистых инвестиций в лизинг | — | 383 526 |
| Прочее | 66 060 | 28 154 |
| Прочие расходы | 5 149 894 | 2 557 052 |

(в тысячах российских рублей)

27. Инвестиции в совместные предприятия и ассоциированные компании

Ниже представлены основные совместные предприятия («СП») и ассоциированные компании («АК»), учитываемые по методу долевого участия по состоянию на 30 сентября 2022 г. (неаудированные):

| Наименование | Тип компании | Доля участия/голосов, % | Основное место осуществления деятельности | Страна регистрации | Дата приобретения | Характер деятельности | Балансовая стоимость |
|--|--------------|-------------------------|---|--------------------|-------------------|---|----------------------|
| ООО «Локотех-Лизинг» (бывш. ООО «ТМХС-Лизинг») | АК | 25,10 | РФ | РФ | Июль 2012 года | Финансовый лизинг Механическая обработка металлических изделий | 24 459 |
| ООО «НовоТехРейл» | СП | 50 | РФ | РФ | Ноябрь 2021 года | | 538 130 |
| Итого | | | | | | | 562 589 |

Ниже представлены основные совместные предприятия («СП») и ассоциированные компании («АК»), учитываемые по методу долевого участия по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

| Наименование | Тип компании | Доля участия/голосов, % | Основное место осуществления деятельности | Страна регистрации | Дата приобретения | Характер деятельности | Балансовая стоимость |
|--|--------------|-------------------------|---|--------------------|-------------------|---|----------------------|
| ООО «Локотех-Лизинг» (бывш. ООО «ТМХС-Лизинг») | АК | 25,10 | РФ | РФ | Июль 2012 года | Финансовый лизинг Механическая обработка металлических изделий | 26 517 |
| ООО «НовоТехРейл» | СП | 50 | РФ | РФ | Ноябрь 2021 года | | 560 000 |
| Итого | | | | | | | 586 517 |

11 ноября 2021 года Группа совместно с третьей стороной учредила компанию – ООО «НОВОТЕХРЕЙЛ». Доля Группы составляет 50%. Компания является совместным предприятием. В счет вклада в уставный капитал Группой был передан комплекс оборудования для обработки вагонной оси в марте 2022 года.

Ниже представлены изменения в инвестициях в основные совместные предприятия («СП») и ассоциированные компании («АК»):

| | На 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | На 30 сентября 2021 г. (неаудированные) |
|----------------------------------|--|--|
| Остаток на начало года | 586 517 | 25 790 |
| Доля в чистой прибыли / (убытке) | (23 928) | 1 147 |
| Приобретение долей (акций) | – | – |
| Выбытие доли | – | – |
| Прочее | – | – |
| Остаток на конец периода | 562 589 | 26 937 |

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 г., и за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 г., Группа не получала дивиденды от совместных предприятий и ассоциированных компаний.

По состоянию на 30 сентября 2022 и 31 декабря 2021 гг. какие-либо значительные ограничения возможности передачи совместными предприятиями и ассоциированными компаниями средств Группе в форме денежных дивидендов либо погашения кредитов или авансов, предоставленных Группой, отсутствовали.

(в тысячах российских рублей)

28. Финансовые доходы

Финансовые доходы включают в себя следующие позиции:

| | За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 г. (неаудированные) |
|------------------------------------|--|--|
| Займы, выданные акционеру | 3 208 590 | 2 527 128 |
| Финансовый лизинг | 3 280 127 | 1 768 363 |
| Средства в кредитных организациях | 998 357 | 243 590 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 428 494 | 107 350 |
| Займы выданные | 93 925 | 121 482 |
| Финансовые доходы | 8 009 493 | 4 767 913 |

29. Финансовые расходы

Финансовые расходы включают в себя следующие позиции:

| | За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 г. (неаудированные) |
|--------------------------------------|--|--|
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 7 805 156 | 4 137 003 |
| Средства кредитных организаций | 2 361 969 | 1 482 258 |
| Обязательства по договорам аренды | 2 119 913 | 1 501 939 |
| Прочие заемные средства от акционера | — | 724 590 |
| Финансовые расходы | 12 287 038 | 7 845 790 |

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Руководство Группы определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае имеющих в наличии для продажи ценных бумаг, некотируемых производных финансовых инструментов, так и для однократной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи, основных средств.

Для оценки значимых активов привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается руководством ежегодно. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года. После обсуждения со сторонними оценщиками Группы руководство принимает решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, в разрезе классов, которые не отражаются по справедливой стоимости. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Непризнанный доход/ (расход) | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Непризнанный доход/ (расход) |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|-------------------------|---------------------------|------------------------------------|
| | 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | | 31 декабря 2021 г. | 31 декабря 2021 г. | |
| Финансовые активы | | | | | | |
| Чистые инвестиции в лизинг | 22 396 600 | 21 686 269 | (710 331) | 28 752 973 | 25 401 080 | (3 351 893) |
| Займы, выданные акционеру | 36 225 594 | 36 225 594 | — | 35 107 287 | 35 107 287 | — |
| Займы выданные | 40 139 | 34 265 | (5 874) | 649 293 | 545 039 | (104 254) |
| Средства в кредитных организациях | 7 517 545 | 7 517 545 | — | 6 947 286 | 6 947 286 | — |
| Денежные средства и их эквиваленты | 13 262 722 | 13 262 722 | — | 10 785 113 | 10 785 113 | — |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 21 257 821 | 22 440 843 | (1 183 022) | 31 615 007 | 33 023 985 | (1 408 978) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 84 958 837 | 76 549 227 | 8 409 610 | 86 696 345 | 90 031 675 | (3 335 330) |
| Обязательства по договорам аренды | 29 644 422 | 29 286 705 | 357 717 | 27 356 672 | 28 531 359 | (1 174 687) |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования | — | — | — | 71 054 | 71 054 | — |
| Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости | | | 6 868 100 | | | (9 375 142) |

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов

(в тысячах российских рублей)

и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, средств в кредитных организациях, средств кредитных организаций, займов полученных, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

31. Операции со связанными сторонами

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

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

Группа совершает следующие операции со связанными сторонами: операции финансового лизинга, предоставление и получение заемных средств, открытие банковских депозитов, покупка оборудования для передачи в лизинг.

Операции и остатки по расчетам со связанными сторонами включают операции и остатки по расчетам с: акционерами; компаниями, находящимися под общим контролем акционеров; ключевым управленческим персоналом; прочими связанными сторонами, совместными предприятиями и ассоциированными компаниями и представлены в следующих таблицах:

| На 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | | | | | |
|--|-----------------------|--|--|--------------------------------|--|
| | Акционеры Компании | Компании, находящиеся под общим контролем акционеров | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Совместные предприятия и ассоциированные компании |
| Чистые инвестиции в лизинг | - | 10 851 301 | 2 071 | - | 1 015 044 |
| Включая резерв под обесценение | - | (28 505) | (7) | - | (13 377) |
| Займы, выданные акционеру | 36 225 594 | - | - | - | - |
| Включая резерв под обесценение | - | - | - | - | - |
| Займы выданные | - | - | - | - | 35 000 |
| Включая резерв под обесценение | - | - | - | - | (122) |
| Прочие активы | 11 039 | 4 737 570 | 182 | - | 80 729 |
| Прочие заемные средства от акционера | - | - | - | - | - |
| Авансы, полученные от лизингополучателей | - | - | - | - | (337) |
| Прочие обязательства | (10 907) | - | - | - | - |
| За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | | | | | |
| | Акционеры Компании | Компании, находящиеся под общим контролем акционеров | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Совместные предприятия и ассоциированные компании |
| Операционная деятельность | | | | | |
| Доход от операционной аренды | 83 729 | - | - | - | - |
| Восстановление/(создание) резерва под обесценение процентных активов | - | 20 282 | 7 | - | 8 068 |
| Восстановление/(создание) резерва под обесценение непроцентных активов | - | - | - | - | - |
| Прочие доходы | 428 | 333 973 | - | - | 11 445 |
| Прочие операционные расходы | (89 233) | (165 456) | (1 875) | - | - |
| Финансовые доходы | 3 208 590 | 1 578 198 | 152 | - | 123 441 |
| Финансовые расходы | - | - | - | - | - |

(в тысячах российских рублей)

| На 31 декабря 2021 г. | | | | | |
|--|-----------------------|--|--|--------------------------------|--|
| | Акционеры Компании | Компании, находящиеся под общим контролем акционеров | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Совместные предприятия и ассоциированные компании |
| Чистые инвестиции в лизинг | - | - | 2 962 | - | 1 065 421 |
| Включая резерв под обесценение | - | - | (14) | - | (21 519) |
| Займы, выданные акционеру | 35 107 287 | - | - | - | - |
| Включая резерв под обесценение | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | 11 267 | - | 29 | - | 80 435 |
| Прочие заемные средства от акционера | - | - | - | - | - |
| Авансы, полученные от лизингополучателей | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | (11 016) | - | (1 349) | - | (560 000) |
| За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 г. (неаудированные) | | | | | |
| | Акционеры Компании | Компании, находящиеся под общим контролем акционеров | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Совместные предприятия и ассоциированные компании |
| Операционная деятельность | | | | | |
| Доход от операционной аренды | 83 212 | - | - | - | - |
| Восстановление/(создание) резерва под обесценение процентных активов | - | - | - | - | (1 250) |
| Восстановление/(создание) резерва под обесценение непроцентных активов | - | - | - | - | (134) |
| Прочие доходы | 135 | - | - | - | 299 |
| Прочие операционные расходы | (1 315) | - | (1 342) | - | - |
| Финансовые доходы | 2 527 128 | - | 181 | - | 131 790 |
| Финансовые расходы | (724 590) | - | - | - | - |

Дополнительная информация об операциях со связанными сторонами представлена в примечаниях 7, 27 к настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

| | За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 г. (неаудированные) | За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 г. (неаудированные) |
|---|--|--|
| Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам | 126 530 | 98 772 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 20 230 | 15 927 |
| Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу | 146 760 | 114 699 |

32. События после отчетной даты

10.10.2022 Решением единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «ТФМ-Восток» компанией «ТФМ- Спецтехника» было принято решение о ликвидации в добровольном порядке. На момент составления консолидированной отчетности ликвидация Общества не завершена.

В октябре 2022 года заключен кредитный договор с российским банком (третьей стороной) с кредитным лимитом 1,65 млрд руб., процентной ставкой 9,50% годовых, со сроком погашения в 2027 году.

О влиянии геополитической ситуации на операционную деятельность Группы

Несмотря на сохранение тяжелой внешнеполитической обстановки, риски для финансовой стабильности России несколько снизились, что стало причиной для смягчения денежно-кредитной политики. Банк России отметил укрепление рубля, снижение инфляционных ожиданий населения, продолжающийся приток средств на срочные рублевые депозиты и относительно низкую кредитную активность, ограничивающую проинфляционные риски, что стало предпосылками для снижения рыночных процентных ставок.

В течение периода после отчетной даты произошли следующие существенные изменения валютных курсов и ключевой ставки:

- обменный курс Банка России на дату выпуска отчетности составил 60,7520 рублей за доллар США (30 сентября 2022 года – 57,4130 рублей за доллар США) 63,3008 рублей за евро (30 сентября 2022 года – 55,4064 рублей за евро).

(в тысячах российских рублей)

- ключевая ставка Банка России на дату выпуска отчетности составила 7,5% (30 сентября 2022 года – 7,5%; после повышения 28 февраля 2022 года с 9,5% до 20% пошло постепенное снижение: 8 апреля 2022 года - 17%, 29 апреля 2022 года - 14%, 26 мая 2022 года - 11%, 14 июня 2022 года – 9,5 %).

По нашим оценкам, описанные обстоятельства не ставят под сомнение непрерывность деятельности Группы по меньшей мере в течение 12 месяцев после отчетной даты. Однако будущие последствия сложившейся ситуации могут отличаться от текущих ожиданий руководства Группы.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета Директоров:

М.В. Анищенков

Ю.С. Русских

29 ноября 2022 г.



Генеральный директор

Главный бухгалтер