

Публичное акционерное общество
«СмартТехГрупп»

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024
года

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении капитала	8

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ГРУППЕ	9
2.	ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	9
3.	ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	11
4.	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	13
5.	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	20
6.	ФОРМИРОВАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	20
7.	ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	21
8.	ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	22
9.	ПРОЧИЕ РАСХОДЫ	22
10.	ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	22
11.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	24
12.	ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	25
13.	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	27
14.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	29
15.	АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	30
16.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	32
17.	ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	33
18.	ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ	33
19.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	34
20.	АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	34
21.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	34
22.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	35
23.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	35
24.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	37

Исх. № 1896 от 19.08.2024

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам ПАО «СмартТехГрупп»

ВВЕДЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «СмартТехГрупп» (ОГРН 1227700632752, далее по тексту – «Общество») и его дочерних обществ (далее по тексту – «Группа»), состоящей из:

- промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года;
- промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2024 года;
- промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года;
- промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении капитала за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года;
- примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года.

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности 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 сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

ВЫВОД

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Группы не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по обзорной проверке,
действует на основании доверенности на основании
доверенности № ОБ/10724/25-ФЭ-39 от 01 июля 2024 г.
сроком до 30 июня 2025 г.
(ОРНЗ 22006107516)



Зоя Владимировна Иванова

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,
127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 12006017998

«19» августа 2024 г.

ПАО «СТГ»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Примечание	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года (неаудированные данные)	
Процентные доходы	5	1 550 159	1 400 811
Процентные расходы	5	(215 795)	(239 785)
Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		1 334 364	1 161 026
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	6	(407 792)	(334 698)
Чистые процентные доходы		926 572	826 328
Общехозяйственные и административные расходы	7	(692 363)	(517 402)
Прочие доходы	8	112 093	101 168
Прочие расходы	9	(73 532)	(110 312)
Прибыль до налогообложения		272 770	299 782
Расходы по налогу на прибыль	10	(96 320)	(60 537)
Чистая прибыль		176 450	239 245
Совокупный доход за период		176 450	239 245
Прибыль на акцию		0,080	0,126

Подписано от имени Руководства Группы: 19 августа 2024 года



Генеральный директор

Примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

	Примечание	30 июня 2024 года (неаудированные данные)	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	11	667 193	341 959
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	5 442 599	5 284 768
Нематериальные активы	13	960 028	711 973
Основные средства	14	7 090	7 804
Активы в форме права пользования	15	7 742	13 577
Требования по текущему налогу на прибыль		6 729	2 679
Прочие активы	16	138 271	120 608
ИТОГО АКТИВЫ		7 229 652	6 483 368
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	1 838 762	1 812 205
Облигации выпущенные	18	887 224	454 248
Прочие обязательства	19	68 702	48 356
Отложенные налоговые обязательства	10	463 312	373 357
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 258 000	2 688 166
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	2 203 330	2 203 330
Добавочный оплаченный капитал		694 643	694 643
Нераспределенная прибыль		1 073 679	897 229
ИТОГО КАПИТАЛ		3 971 652	3 795 202
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		7 229 652	6 483 368

Подписано от имени Руководства Группы: 19 августа 2024 года

Генеральный директор



Примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО «СТГ»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Примечание	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года (неаудированные данные)
	Денежные средства от операционной деятельности	
Проценты полученные	1 078 170	990 770
Проценты уплаченные	(185 641)	(203 114)
Прочие доходы	112 416	102 694
Административные и прочие расходы	(776 783)	(570 184)
Уплаченный налог на прибыль	(10 415)	(16 142)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах	217 747	304 024
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(61 054)	(192 174)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(24 677)	(19 220)
Чистое снижение/(прирост) по прочим обязательствам	9 555	(22 238)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	141 571	70 392
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13, 14 (301 198)	(238 509)
Поступления от переуступки задолженности / (оплата по договору переуступки задолженности)	50 148	6 436
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности	(251 050)	(232 073)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от привлечения займов	729 333	1 016 070
Погашение облигаций	(67 462)	(367 462)
Выпуск облигаций	500 000	-
Дополнительные взносы в добавочный капитал	-	226 928
Погашение займов, обязательств по договорам аренды и прочих финансовых обязательств	(727 158)	(596 298)
Чистые денежные средства полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности	434 713	279 238
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	325 234	117 557
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	341 959	203 979
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	667 193	321 536

Подписано от имени Руководства Группы: 19 августа 2024 года

Генеральный директор



Калугина А.А.

Примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО «СТГ»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении капитала за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Акционерный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего
1 января 2024 года	2 203 330	694 643	897 229	3 795 202
Совокупная прибыль за период	-	-	176 450	176 450
30 июня 2024 года (неаудированные данные)	2 203 330	694 643	1 073 679	3 971 652

	Акционерный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего
1 января 2023 года	1 800 000	-	343 073	2 143 073
Совокупная прибыль за период	-	-	239 245	239 245
Операции с собственниками				
Дополнительные взносы в добавочный капитал	97 728	130 956	-	228 684
Итого операции с собственниками	97 728	130 956	-	228 684
30 июня 2023 года (неаудированные данные)	1 897 728	130 956	582 318	2 611 002

Подписано от имени Руководства Группы: 19 августа 2024 года

Генеральный директор



Примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ГРУППЕ

Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп» и его дочерняя компания Микрофинансовая компания «КарМани» (Общество с ограниченной ответственностью) и Общество с ограниченной ответственностью «Смарт Горизонт» (далее - Группа) осуществляют предоставление займов и прочих видов кредита.

Акционерное общество «СмартТехГрупп» (далее - Компания) учреждено 4 октября 2022 года. Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Компания была зарегистрирована с целью консолидации бизнеса Группы и получения статуса акционерного общества.

Юридический и фактический адрес Компании: 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, дом 9, строение 2.

Основным видом деятельности Компании является деятельность холдинговых компаний.

ООО МФК «КарМани» была образована в 2010 году. ООО МФК «КарМани» является 100% дочерней компанией Акционерного общества «СмартТехГрупп». Дочерняя компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес ООО МФК «КарМани»: 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 9, строение 2, помещение 1.

Свидетельство Банка России о внесении сведений о юридическом лице ООО МФК «КарМани» в государственный реестр микрофинансовых организаций: регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций - 2110177000471, дата внесения сведений в реестр микрофинансовых организаций - 25 октября 2011 года.

Орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ: Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие». Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ: регистрационный номер в реестре членов СРО «МиР» 77 000031. Дата его выдачи - 24 октября 2013 года.

Основным видом деятельности ООО МФК «КарМани» является предоставление займов и прочих видов кредита.

ООО «Смарт Горизонт» было зарегистрировано 30 января 2024 года и является 100% дочерней компанией Публичного акционерного общества «СмартТехГрупп».

Юридический и фактический адрес ООО «Смарт Горизонт»: 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 9 стр. 2.

Основным видом деятельности ООО «Смарт Горизонт» является разработка компьютерного программного обеспечения.

Среднесписочная численность персонала Группы на 30 июня 2024 года составила 312 человек (на 31 декабря 2023 года 314 человек).

Стороной, контролирующей деятельность Группы на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года, является Зиновьев Антон Валерьевич.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Общая характеристика

Группа осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В 2023 и 2024 годах на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияла геополитическая обстановка в регионе, а также дополнительные международные санкции и ограничения в отношении Банка России, ряда российских банков (в том числе отключения от системы SWIFT), компаний, граждан и экономики Российской Федерации в целом. Эти факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках. Однако благодаря принятым мерам Правительства Российской Федерации и Банка России ситуация в экономике России после периода высокой волатильности постепенно начала стабилизироваться.

Санкции, направленные против России, в свою очередь, обострили экономические проблемы по всему миру, что вызвало значительные колебания цен на ряд товаров, таких как нефть и газ, минеральные удобрения, сельскохозяйственная продукция и прочие.

В первом полугодии 2024 года темп роста российской экономики по оценкам Минэкономразвития составил 4,7% после роста на 1,4% за 1 полугодие 2023 года. По итогам 1 полугодия 2024 года среднее значение курса рубля составило 90,6794 рубля за 1 доллар США по сравнению с 76,8996 рубля за 1 доллар США в 2023 году. В 1 полугодии 2024 года ключевая ставка находилась на уровне 16,0%.

В результате введенных санкций некоторые российские субъекты могут испытывать трудности с доступом к международным рынкам акций и долговых обязательств и становятся все более зависимы от российских государственных банков для финансирования своей деятельности. В настоящее время сложно определить долгосрочные последствия недавно введенных санкций, а также оценить потенциальное влияние угрозы введения дополнительных санкций в будущем.

В настоящий момент возможные долгосрочные последствия указанных событий не могут быть определены с достаточной степенью надежности. В текущих условиях значительно повысился уровень экономической неопределенности при осуществлении хозяйственной деятельности.

При этом указанные изменения в экономической среде не оказали негативного влияния на финансовое положение Группы по состоянию на отчетную дату. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

	Инфляция за период
30 июня 2024 года	3,88%
31 декабря 2023 года	7,42%
31 декабря 2022 года	11,9%
31 декабря 2021 года	8,4%
31 декабря 2020 года	4,9%

Валютные операции и валютный контроль

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы доллара США и Евро по отношению к рублю.

	Доллар США	Евро
30 июня 2024 года	85,7480	92,4184
31 декабря 2023 года	89,6883	99,1919
31 декабря 2022 года	70,3375	75,6553
31 декабря 2021 года	74,2926	84,0695
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Общие принципы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2024 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 года. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль.

Операции в иностранной валюте отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу на день операции. Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на отчетную дату.

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года у Группы не было существенных активов и обязательств в иностранной валюте.

Суммы в данной консолидированной финансовой отчетности округлены до тысяч рублей.

Оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Группы выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Группы, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Непрерывность деятельности

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Группы.

Применение новых или уточненных стандартов и интерпретаций

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и интерпретаций не вступили в действие по состоянию на 30 июня 2024 года и не были применены досрочно:

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты, при этом допускается досрочное применение). Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Прибыль или убыток от продажи или взноса активов, которые не представляют собой бизнес, признаются только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия.

Классификация обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных - поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Данные поправки вносят изменения в определение долгосрочных и краткосрочных обязательств.

Основные положения, предусмотренные данными поправками, следующие:

- Обязательства классифицируются как долгосрочные, если организация имеет право отсрочить платеж в отношении погашения обязательств не менее чем на 12 месяцев после отчетной даты. Основное

внимание уделяется правам организации на отсрочку платежа, а не правам кредитора требовать возврата задолженности.

- Классификация обязательств определяется на основании наличия права, но не фактических намерений и ожиданий руководства в отношении реализации этого права.
- Право на отсрочку платежа существует только в том случае, если организация соблюдает определенные условия на отчетную дату. Обязательство классифицируется как краткосрочное (текущее), если условие нарушено на отчетную дату или до наступления отчетной даты, а освобождение от исполнения обязательств от кредитора получено после отчетной даты.
- «Платеж» определяется как погашение обязательства денежными средствами, другими экономическими ресурсами или собственными долевыми инструментами предприятия. Для конвертируемых инструментов предусмотрены дополнительные положения стандарта.

Поправки, принятые в 2020 году, первоначально вступали в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Однако в связи с пандемией COVID-19 вступление в силу данных поправок было отложено на один год, до 1 января 2023. Дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 года.

Долгосрочные обязательства с ковенантами - Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Поправки уточняют критерии классификации обязательств, зависящих от ковенант, в качестве краткосрочных или долгосрочных, а также содержат требования к раскрытию соответствующей информации в финансовой отчетности.

Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде - Поправки к МСФО (IFRS) 16 (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Поправки применяются к сделкам купли-продажи с обратной арендой, если передача актива квалифицируется как «продажа» в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», а арендные платежи включают переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки и уточняют порядок последующей оценки активов и обязательств по указанным операциям.

Соглашения по финансированию поставщиков - Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты).

Поправки содержат дополнительные требования к раскрытию информации о соглашениях по финансированию поставщиков, чтобы пользователи финансовой отчетности могли оценить влияние этих договоренностей на обязательства компании и ее денежные потоки, а также на ее подверженность риску ликвидности.

Поправки требуют от компании раскрывать следующее в отношении договоренностей о финансировании поставщиков:

- условия договоренностей;
- балансовую стоимость и связанные показатели финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, являющиеся частью договоренностей о финансировании поставщиков, с разбивкой по суммам, которые поставщики уже получили;
- диапазон дат платежей;
- информацию о риске ликвидности.

Также в поправках дается объяснение характеристик договоренностей о финансировании поставщиков.

Ограничения конвертируемости валют - поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2025 года или после этой даты).

Поправки опубликованы для устранения различий в учетных практиках, возникающих из-за недостаточной конвертируемости некоторых валют. Поправки потребуют от компаний последовательного подхода к оценке того, может ли одна валюта быть обменена на другую, и если нет – к определению обменного курса соответствующих валют. Одновременно дополнены требования к раскрытию информации. Стандарт также дополняется руководством по применению, в котором приводится ряд критериев конвертируемости, а также подходов к разработке методик оценки, для иллюстрации которых к стандарту прилагается несколько примеров.

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства, в частности, депозиты, размещенные в кредитных организациях срок погашения обязательств по которым не превышает 92 календарных дней (эквивалент 3 месяцев) на момент размещения. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, расчетные счета в банках и краткосрочные депозиты. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа признает финансовый актив на дату получения денежных средств заемщиком. Датой выдачи займа является дата передачи денежных средств заемщику путем:

- перевода с расчетного счета на банковский счет заемщика;
- выдачи из кассы непосредственно Заемщику;
- выдачи платежным оператором (агентом) денежных средств Заемщику.

Дата выдачи определяется по отчету платежного оператора. Денежные средства, перечисленные платежному оператору (агенту), но не полученные заемщиком, признаются в составе прочих активов; в сумме полученных заемщиком средств (включая расходы, связанные с выдачей займа), пересчитанных по амортизированной стоимости.

Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании договора займа Группа определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям, сопоставляя процентную ставку по договору с диапазоном значений рыночных ставок по аналогичным договорам, действующим в самой Группе и/или на рынке, а затем на основании профессионального суждения классифицирует договор как: договор с рыночной процентной ставкой, либо договор с нерыночной процентной ставкой в случае если ставка по договору выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.

Разница между амортизированной стоимостью (справедливой стоимостью для договоров с нерыночной ставкой) признаваемого финансового актива и выданной (размещенной) по договору суммой относится на финансовый результат в составе процентных доходов или расходов.

Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода ЭСП амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.

Амортизированная стоимость финансового актива рассчитывается:

- линейным методом, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.
- методом ЭСП для остальных видов займа.

После первоначального признания выданный заем учитывается по амортизированной стоимости. Разница, возникающая при первоначальном признании между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки, амортизируется ежемесячно.

Расходы, связанные с выдачей займа и включенные в расчет ЭСП, в течение срока договора ежемесячно равномерно списываются в составе расходов.

Группа формирует резерв под обесценение денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа, оцениваемых по амортизированной стоимости. Ежемесячно Группа оценивает величину резерва под обесценение и при необходимости корректирует его.

Выданный (размещенный) заем является кредитно-обесцененным, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по договору. Подтверждением обесценения являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях: значительные финансовые затруднения заемщика; нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа по договору; предоставление уступки заемщику, связанной с финансовыми затруднениями заемщика, которая не была бы предоставлена в ином случае; появление признаков банкротства заемщика; исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; покупка финансового актива с большой скидкой; иные события в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

По выданным (размещенным) займам, не являющимся кредитно-обесцененными Группа оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по договору с даты первоначального признания.

По выданным (размещенным) займам, не являющимся кредитно-обесцененными, не реже чем на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания Группа оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора (далее - кредитный риск) по данному договору значительно увеличился с даты первоначального признания.

По кредитно-обесцененным выданным (размещенным) займам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, Группа оценивает резерв под обесценение как разницу между амортизированной стоимостью выданного (размещенного) займа до корректировки на величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной ЭСП по договору.

Выбытие выданного займа производится в результате

- полного погашения (возврата) выданного займа, включая начисленные проценты;
- уступки прав требования по договору третьей стороне;
- списания финансового актива, как долга, невозможного к взысканию.

Расчеты с заемщиками имеют следующие особенности: если заемщик уплатил сумму, превышающую платеж, предусмотренный графиком, либо платеж произведен ранее даты, установленной графиком, учет полученных денежных средств производится в составе прочих обязательств.

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа признает финансовое обязательство на дату поступления денежных средств на расчетный счет или в кассу Группы в сумме полученных Группой средств, включая расходы, связанные с привлечением займа, пересчитанные по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании Группа классифицирует финансовое обязательство, как договор с рыночной процентной ставкой, либо договор с нерыночной процентной ставкой.

Группа проводит классификацию следующим образом:

- процентная ставка по договору сопоставляется с диапазоном значений рыночных ставок по аналогичным договорам, действующим в самой Группе и на рынке. Договоры сравниваются по валюте займа, сроку погашения;
- на основании профессионального суждения процентная ставка, указанная в условиях договора, признается нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.

Группа определяет диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа финансового обязательства.

Разница между амортизированной стоимостью признаваемого финансового обязательства и привлеченной суммой относится на финансовый результат в составе процентных расходов или доходов.

Прочими расходами (затратами по сделке) признаются дополнительные расходы, уплаченные или подлежащие уплате Группой.

Расчет амортизированной стоимости по договору займа осуществляется Группой:

- на момент первоначального признания;

- ежемесячно на последний день отчетного периода;
- на дату полного выбытия (погашения, списания) привлеченного займа (кредита).

Амортизированная стоимость займа рассчитывается следующими методами:

- линейным методом, если для привлеченных займов разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.
- методом ЭСП для остальных видов займа.

Если договор классифицирован как «договор с нерыночной процентной ставкой», то в качестве ЭСП применяется рыночная процентная ставка.

Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Разница, возникшая при первоначальном признании между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки, амортизируется ежемесячно.

Расходы, связанные с привлечением займов, которые признаны существенными и включены в расчет ЭСП, списываются в состав расходов (амортизируются) равномерно на конец каждого месяца:

- в течение ожидаемого срока действия финансового обязательства, или
- с момента заключения договора до даты пересмотра процентной ставки (если финансовое обязательство имеет плавающую процентную ставку).

Расходы, возникшие в период действия договора (в том числе, расходы на услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем) и связанные с его обслуживанием, признаются в составе расходов отчетного периода на дату понесенных расходов и не включаются в расчет ЭСП.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Основные средства

Стоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива, если существует вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с данным объектом, поступят в Группу, и себестоимость данного объекта может быть достоверно оценена.

Методы оценки для всех групп основных средств:

- первоначальная оценка - по фактической стоимости, включающей покупную цену, импортные пошлины, невозмещаемые налоги, прямые затраты по доставке и по доведению актива до рабочего состояния;
- последующая оценка - фактическая стоимость за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Последующие расходы капитализируются, если в результате расходов Группа предполагает получение больших экономических выгод от использования актива, чем ранее предполагалось.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным методом, с использованием сроков полезного использования, определенных в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то Группа самостоятельно определяет срок полезного использования в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей.

Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов основных средств начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их возмещаемой стоимостью, Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав прочих расходов консолидированного отчета о прибылях и убытках. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Прочие активы

Прочие активы включают в себя расчеты с платежными агентами, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с персоналом, расчеты по налогам, кроме налога на прибыль и активы, не вошедшие в другие статьи активов консолидированного отчета о финансовом положении.

Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя расчеты с заемщиками по займам выданным, обязательства по налогам, за исключением налога на прибыль, расчеты с персоналом, расчеты с поставщиками и подрядчиками, а также прочую кредиторскую задолженность, не вошедшую в другие статьи обязательств Группы.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из капитала Группы на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в консолидированной финансовой отчетности как распределение прибыли.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Суммы отложенного налога на прибыль оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против

друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе общих и административных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Центрального Банка Российской Федерации, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления консолидированного отчета о финансовом положении. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

Вознаграждение сотрудникам и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Фонд пенсионного и социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в Фонд пенсионного и социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются равномерно в течение времени и по мере осуществления должностных обязанностей сотрудниками Группы.

Аренда

Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы и обязательства, возникающие на основе договора аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях. Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- расходов на восстановление (актива или участка, на котором он находится).

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут). Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Также Группа воспользовалась правом исключения из сферы действия нового стандарта тех контрактов, срок которых с учетом экономически целесообразных пролонгаций и возможности выкупа объекта аренды составлял менее 12 месяцев, а также контрактов, базовый актив которых имел низкую стоимость.

Связанные стороны

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность прямо или косвенно контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или если стороны находятся под общим контролем или существенным влиянием третьей стороны, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своим участником и руководителями. Эти операции включают осуществление расчетов и привлечение займов. Согласно политике Группы, все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Принципы консолидации

Организация консолидируется в финансовой отчетности, если Группа контролирует ее деятельность. Организация считается контролируемой Группой, если руководство Группы может определять финансовую и хозяйственную политику организации с целью получения прибыли от ее деятельности.

Доходы и расходы дочерних компаний, приобретенных или выбывших в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, начиная с момента их фактического приобретения или до фактической даты продажи.

Финансовая отчетность дочерних компаний составляется за отчетный период, аналогичный отчетному периоду материнской организации; в случае необходимости, в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы. Все операции между компаниями Группы, соответствующие остаткам в расчетах, а также прибыли и убытки от операций внутри Группы при консолидации исключаются.

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав прочих расходов в тот момент, когда они были понесены.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следующих величин: переданного возмещения за приобретенную компанию, суммы неконтролирующей доли участия в приобретенной компании и справедливой стоимости доли участия в капитале приобретенной компании, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того, как руководство повторно оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ

	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Микрозаймы	1 521 665	1 387 473
Займы, выданные юридическим лицам	2 288	4 036
Расчетные счета и депозиты в банках	26 206	9 302
Итого процентные доходы	1 550 159	1 400 811
Процентные расходы		
Привлеченные займы и ЦФА	(138 695)	(150 681)
Средства, привлеченные от кредитных организаций	(22 652)	(23 059)
Выпущенные облигации	(53 622)	(65 536)
Арендные обязательства	(826)	(509)
Итого процентные расходы	(215 795)	(239 785)
Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	1 334 364	1 161 026

6. ФОРМИРОВАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ) по займам и микрозаймам выданным.

	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под убытки по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
Резерв под ОКУ на 01 января 2024 г.	43 896	60 231	2 719 957	2 824 084
Чистая переоценка резерва под ОКУ	77 055	44 536	286 201	407 792
Переуступка прав требования	-	-	(176 626)	(176 626)
Списание	-	-	(49 955)	(49 955)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2024 г.	120 951	104 767	2 779 577	3 005 295

	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под убытки по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
Резерв под ОКУ на 01 января 2023 г.	36 218	34 332	2 162 360	2 232 910
Чистая переоценка резерва под ОКУ	13 230	36 561	284 907	334 698
Переуступка прав требования	-	-	(3 007)	(3 007)
Списание	-	-	(20 553)	(20 553)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2023 г.	49 448	70 893	2 423 707	2 544 048

7. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года (неаудированные данные)
Вознаграждение персонала	237 020	188 294
Реклама и маркетинг	149 309	94 347
Информационные и телекоммуникационные услуги	72 202	41 311
Страховые взносы	64 951	53 684
Профессиональные услуги	57 064	52 673
Амортизация основных средств и нематериальных активов	53 857	26 956
Лицензии и программное обеспечение	11 964	8 237
Амортизация активов в форме права пользования	5 835	6 448
Аренда	3 976	3 577
Командировочные расходы	1 351	2 777
Курьерские услуги	1 215	1 109
Закупка ИТ-оборудования и комплектующих	1 022	384
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	80	72
Прочее	32 517	37 533
Итого общехозяйственные и административные расходы	692 363	517 402

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы	86 533	79 540
Штрафы, пени, неустойки	12 369	8 053
Доходы от субаренды	420	182
Прочие доходы	12 771	13 393
Итого прочие доходы	112 093	101 168

9. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года (неаудированные данные)
Комиссионные расходы	27 616	21 876
Расходы по уступке прав требования	18 871	411
Списание микрозаймов выданных	12 389	9 969
Расходы за вычетом доходов по созданию оценочных резервов по начисленным пеням и гос. пошлинам	4 289	5 328
Расходы на размещение долевых ценных бумаг	704	-
Госпошлина	152	7 608
Прочие расходы	9 511	65 120
Итого прочие расходы	73 532	110 312

10. ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года (неаудированные данные)
Текущий налог	(6 365)	(19 177)
Доходы / (расходы) по отложенному налогу на прибыль, нетто	(89 955)	(41 360)
Итого	(96 320)	(60 537)

ПАО «СТГ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приведена сверка теоретической суммы налога на прибыль, рассчитанного по ставке налога в Российской Федерации, и фактической суммы налога на прибыль, отраженной в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о совокупном доходе:

	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года (неаудированные данные)
Прибыль до налога на прибыль	272 770	299 782
Теоретический налог на прибыль по ставке 20%	(54 554)	(59 956)
Налоговый эффект от доходов/расходов, не принимаемых к учету для целей налогообложения	(41 766)	(581)
Итого расходы по налогу на прибыль	(96 320)	(60 537)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20%.

	31 декабря 2023 года	Отнесено на прибыли и убытки	30 июня 2024 года (неаудированные данные)
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(430 602)	(55 541)	(486 143)
Нематериальные активы	592	(83)	509
Основные средства и активы в форме права пользования	177	170	347
Прочие активы	181	(2 897)	(2 716)
Облигации выпущенные	(1 591)	(1 110)	(2 701)
Прочие обязательства	1 012	101	1 113
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	56 874	(30 595)	26 279
Чистые отложенные налоговые обязательства	(373 357)	(89 955)	(463 312)

	31 декабря 2022 года	Отнесено на прибыли и убытки	30 июня 2023 года (неаудированные данные)
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(332 826)	(40 742)	(373 568)
Нематериальные активы	574	7	581
Основные средства и активы в форме права пользования	199	(1 501)	(1 302)
Прочие активы	83	(1 642)	(1 559)
Облигации выпущенные	(1 644)	(700)	(2 344)
Прочие обязательства	1 441	1 234	2 675
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	47 007	1 984	48 991
Чистые отложенные налоговые обязательства	(285 166)	(41 360)	(326 526)

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2024 года (неаудированные данные)	31 декабря 2023 года
Наличные средства в кассе	3 781	3 781
<i>Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях</i>		
С рейтингом ruAA+ - ruAA-	200 000	-
<i>Расчетные счета в банках</i>		
С рейтингом ruAAA - ru AAA-	6 948	5 404
С рейтингом ruAA+ - ruAA-	386 439	298 313
С рейтингом ruA+ - ruA-	3 634	9 610
С рейтингом ruBBB+ - ru BBB-	66 383	24 850
С рейтингом ruB+- ruB-	8	1
Без рейтинга	1 325	-
Резерв под обесценение	(1 325)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	667 193	341 959

Изменения, внесенные в промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.
Корректировка сопоставимой информации.

Для более корректного представления сумм выплаченного купонного дохода по размещенным облигациям произведена корректировка сопоставимой информации за 1 полугодие 2023 года, а именно: перечисленный купонный доход в сумме 63 696 тыс. рублей, ранее отраженный в составе строки «Погашение займов и обязательств по договорам аренды» сокращенного отчета о движении денежных средств, перенесен в строку «Проценты уплаченные».

Кроме того, уплаченный налог на прибыль в сумме 16 142 тыс. рублей выделен из строки «Административные и прочие расходы», и исправлена незначительная ошибка по строке «Прочие доходы».

Далее представлены изменения в обязательствах, обусловленные денежными потоками:

	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости и облигации выпущенные	Финансовая аренда	Итого
На 31 декабря 2023 года	2 266 453	14 482	2 280 935
Денежный поток (финансовая деятельность)	444 389	(9 676)	434 713
Денежный поток (операционная деятельность)	(185 641)	5 174	(180 467)
Начисление процентов и неденежное движение	200 785	(1 403)	199 382
На 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	2 725 986	8 577	2 734 563

	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости и облигации выпущенные	Финансовая аренда	Итого
На 31 декабря 2022 года	2 759 406	3 070	2 762 476
Денежный поток (финансовая деятельность)	60 735	(8 425)	52 310
Денежный поток (операционная деятельность)	(203 114)	4 334	(198 780)
Начисление процентов и неденежное движение	225 694	8 724	234 418
На 30 июня 2023 года (неаудированные данные)	2 842 721	7 703	2 850 424

12. ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	30 июня 2024 года (неаудированные данные)	31 декабря 2023 года
Займы, выданные юридическим лицам	8 111	68 000
Микрозаймы	8 439 783	8 040 852
Резерв под обесценение	(3 005 295)	(2 824 084)
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 442 599	5 284 768

ПАО «СТГ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по долговым финансовым активам в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Группы и этапа ОКУ.

На 30 июня 2024 года (неаудированные данные).

Категории:	Займы, выданные юридическим лицам	Микрозаймы	Итого
Активы, резерв по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ОКУ	8 111	2 460 406	2 468 517
Активы, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	-	317 429	317 429
Кредитно-обесцененные активы, кроме активов, кредитно-обесцененных при первоначальном признании	-	5 661 948	5 661 948
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 111	8 439 783	8 447 894

На 31 декабря 2023 года.

Категории:	Займы, выданные юридическим лицам	Микрозаймы	Итого
Активы, резерв по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ОКУ	68 000	2 487 614	2 555 614
Активы, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	-	249 837	249 837
Кредитно-обесцененные активы, кроме активов, кредитно-обесцененных при первоначальном признании	-	5 303 401	5 303 401
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	68 000	8 040 852	8 108 852

Справедливая стоимость полученного обеспечения в виде автотранспортных средств на 30 июня 2024 года составила 12 627 487 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года 12 630 562 тыс. руб.).

13. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Програм- мное обеспечение	Ли- цензии и франшизы	Прочее	Капиталь- ные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	612 863	41 577	53 501	4 032	711 973
Первоначальная стоимость	712 769	49 857	69 073	4 032	835 731
Накопленная амортизация	(99 906)	(8 280)	(15 572)	-	(123 758)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	612 863	41 577	53 501	4 032	711 973
Приобретение	295 215	2 400	1 284	-	298 899
Начисленная амортизация	(42 593)	(4 785)	(3 466)	-	(50 844)
Балансовая стоимость на 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	865 485	39 192	51 319	4 032	960 028
Первоначальная стоимость	1 007 984	52 257	70 357	4 032	1 134 630
Накопленная амортизация	(142 499)	(13 065)	(19 038)	-	(174 602)
Балансовая стоимость на 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	865 485	39 192	51 319	4 032	960 028

ПАО «СТГ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Програм- мное обеспечение	Ли- цензии и франшизы	Прочее	Капи- тальные вложения в объекты нематериаль- ных активов	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	170 875	28 766	57 801	19 032	276 474
Первоначальная стоимость	221 719	33 736	66 729	19 032	341 216
Накопленная амортизация	(50 844)	(4 970)	(8 928)	-	(64 742)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	170 875	28 766	57 801	19 032	276 474
Приобретение	230 000	-	1 929	3 224	235 153
Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	15 000	-	(15 000)	-
Начисленная амортизация	(18 574)	(2 659)	-	(3 140)	(24 373)
Балансовая стоимость на 30 июня 2023 года (неаудированные данные)	382 301	41 107	59 730	4 116	487 254
Первоначальная стоимость	451 719	48 736	68 658	7 256	576 369
Накопленная амортизация	(69 418)	(7 629)	(8 928)	(3 140)	(89 115)
Балансовая стоимость на 30 июня 2023 года (неаудированные данные)	382 301	41 107	59 730	4 116	487 254

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2024 года			
Первоначальная стоимость	29 542	2 913	32 455
Накопленная амортизация	(23 033)	(1 618)	(24 651)
Балансовая стоимость на 01 января 2024 года	6 509	1 295	7 804
Приобретение	2 299	-	2 299
Начисленная амортизация	(2 806)	(207)	(3 013)
Балансовая стоимость на 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	6 002	1 088	7 090
Первоначальная стоимость	31 841	2 913	34 754
Накопленная амортизация	(25 839)	(1 825)	(27 664)
Балансовая стоимость на 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	6 002	1 088	7 090

	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2023 года			
Первоначальная стоимость	26 741	1 803	28 544
Накопленная амортизация	(18 035)	(1 107)	(19 142)
Балансовая стоимость на 01 января 2023 года	8 706	696	9 402
Приобретение	2 965	392	3 357
Начисленная амортизация	(2 252)	(331)	(2 583)
Балансовая стоимость на 30 июня 2023 года (неаудированные данные)	9 419	757	10 176
Первоначальная стоимость	29 706	2 195	31 901
Накопленная амортизация	(20 287)	(1 438)	(21 725)
Балансовая стоимость на 30 июня 2023 года (неаудированные данные)	9 419	757	10 176

15. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

	(АФПП) Здания	Итого
Первоначальная стоимость		
На 1 января 2024 г.	23 386	23 386
Поступления	-	-
На 30 июня 2024 г. (неаудированные данные)	23 386	23 386
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января 2024 г.	9 809	9 809
Начисленная амортизация	5 835	5 835
На 30 июня 2024 г. (неаудированные данные)	15 644	15 644
Остаточная стоимость		
На 1 января 2024 г.	13 577	13 577
На 30 июня 2024 г. (неаудированные данные)	7 742	7 742
Первоначальная стоимость		
На 1 января 2023 г.	11 603	11 603
Поступления	11 224	11 224
Выбытие	(10 100)	(10 100)
На 30 июня 2023 г. (неаудированные данные)	12 727	12 727
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января 2023 г.	8 948	8 948
Начисленная амортизация	6 448	6 448
Выбытие	(10 100)	(10 100)
На 30 июня 2023 г. (неаудированные данные)	5 296	5 296
Остаточная стоимость		
На 1 января 2023 г.	2 655	2 655
На 30 июня 2023 г. (неаудированные данные)	7 431	7 431

Группа арендует нежилые помещения.

	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года (неаудированные данные)
Признано в консолидированном отчете совокупном доходе		
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	5 835	6 448
Процентные расходы по обязательствам по аренде	826	509

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года обязательства по договорам аренды были представлены следующим образом:

	30 июня 2024 года (неаудированные данные)	31 декабря 2023 года
Минимальные арендные платежи, включая:		
Менее одного года	8 973	13 460
Свыше 1 года	-	2 243
Итого минимальные арендные платежи	8 973	15 703
За вычетом суммы процентов по арендным обязательствам	(396)	(1 221)

При определении приведенной стоимости платежей по договорам аренды использовались ставки дисконтирования, предусмотренные договором аренды. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется средневзвешенная процентная ставка по привлеченным средствам Группы, без учета начисленных процентных расходов.

В таблице ниже представлены изменения в сумме обязательств по договорам аренды:

Баланс на 1 января 2023 года	3 070
Заключение новых договоров аренды или их модификация	26 331
Выбытие	(790)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	2 419
Арендные платежи за период	(16 548)
Баланс на 31 декабря 2023 года	14 482
Процентные расходы по обязательствам по аренде	826
Арендные платежи за период	(6 731)
Баланс на 30 июня 2024 г. (неаудированные данные)	8 577

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2024 года (неаудированные данные)	31 декабря 2023 года
<i>Финансовые активы:</i>		
Расчеты с платежными агентами	33 483	22 944
<i>Нефинансовые активы:</i>		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	24 434	27 096
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24 422	19 035
Расчеты по социальному страхованию	857	857
Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	211	211
Расчеты с персоналом	134	75
Прочие активы	102 018	90 663
Резерв под обесценение	(47 288)	(40 273)
Итого прочие активы	138 271	120 608

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по прочим активам.

	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под убытки по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	10	25	40 238	40 273
Чистая переоценка резерва под ОКУ	66	44	7 836	7 946
Списание	-	-	(931)	(931)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2024 г. (неаудированные данные)	76	69	47 143	47 288

	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под убытки по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
Резерв под ОКУ на 01 января 2022 г.	1	10	30 105	30 116
Чистая переоценка резерва под ОКУ	2	8	7 281	7 291
Списание	-	-	(479)	(479)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2023 г. (неаудированные данные)	3	18	36 907	36 928

17. ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	30 июня 2024 года (неаудированные данные)	31 декабря 2023 года
Привлеченные займы физических лиц	1 600 653	1 282 337
Привлеченные средства кредитных организаций	147 478	296 896
Привлеченные займы юридических лиц	27 432	113 000
Расчеты по цифровым финансовым активам	-	40 077
Расчеты по микрозаймам	63 199	79 895
Итого долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 838 762	1 812 205

18. ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ

По состоянию на 30 июня 2024 года амортизированная стоимость выпущенных Группой рублевых облигаций составляет 887 224 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 454 248 тыс. рублей).

Облигационный выпуск RU000A1087G4 объемом 500 000 тыс. рублей был зарегистрирован 4 апреля 2024 года. Номинальная стоимость облигаций составляет 1 000 рублей. Количество ценных бумаг в выпуске - 500 000 штук. Купонный доход по выпуску составляет 20,00% годовых. Выплата накопленного купонного дохода производится ежемесячно. Облигации выпущены со сроком до 25 марта 2027 года. Накопленный купонный доход по облигациям на 30 июня 2024 года составляет 6 028 тыс. рублей.

Облигационный выпуск RU000A103R98 объемом 400 000 тыс. рублей был зарегистрирован 2 сентября 2021 года. Номинальная стоимость облигаций составляет 500 рублей. Количество ценных бумаг в выпуске - 400 000 штук. Купонный доход по выпуску составляет 12,75% годовых. Выплата накопленного купонного дохода производится ежемесячно. Облигации выпущены со сроком до 7 сентября 2024 года. Накопленный купонный доход по облигациям на 30 июня 2024 года составляет 1 467 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 1 593 тыс. рублей).

Облигационный выпуск RU000A1058U6 объемом 274 622 тыс. рублей был зарегистрирован 27 января 2022 года. Номинальная стоимость облигаций составляет 700 рублей. Количество ценных бумаг в выпуске - 274 622 штуки. Купонный доход по выпуску составляет 19,0% годовых. Выплата накопленного купонного дохода производится ежемесячно. Облигации выпущены со сроком до 13 сентября 2025 года. Накопленный купонный доход по облигациям на 30 июня 2024 года составляет 1 001 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 915 тыс. рублей).

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2024 года (неаудированные данные)	31 декабря 2023 года
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	18 697	164
Расчеты по социальному страхованию	14 246	14 081
Расчеты с персоналом	13 169	9 551
Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	12 101	7 801
Расчеты по аренде	8 577	14 482
Прочие обязательства	1 912	2 277
Итого прочие обязательства	68 702	48 356

20. АКЦИОНЕРНЫЙ И ДОБАВОЧНЫЙ ОПЛАЧЕННЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2024 года акционерный капитал представлен капиталом из 2 203 330 301 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1 рубль (31 декабря 2023 года акционерный капитал представлен капиталом из 2 203 330 301 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1 рубль).

21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски. Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков.

Налогообложение. По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такого рода неопределенность может быть связана с определением стоимости финансовых инструментов, созданием резервов на потери и под обесценение и рыночным уровнем цен по сделкам. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Пенсионные выплаты. В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 июня 2024 года у Группы не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным

пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация. Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность прямо или косвенно контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или если стороны находятся под общим контролем или существенным влиянием третьей стороны, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своим участником и руководителями. Эти операции включают осуществление расчетов и привлечение займов. Согласно политике Группы, все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Информации об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

По состоянию на 30 июня 2024 года остаток займов, выданных Группой прочим связанным сторонам составил 8 111 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2023 года займы, выданные Группой прочим связанным сторонам, составили 8 000 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2023 года средства, привлеченные Группой от прочих связанных сторон составили 85 000 тыс. рублей.

Процентные доходы от операций с прочими связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, составили 565 тыс. рублей, процентные расходы от операций с прочими связанными сторонами - 1 601 тыс. рублей.

Процентные доходы от операций с прочими связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, составили 3 370 тыс. рублей, процентные расходы от операций с ключевым управленческим персоналом составили 2 066 тыс. рублей, процентные расходы от операций с прочими связанными сторонами - 13 024 тыс. рублей. Прочие доходы от операций с прочими связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, составили 168 тыс. рублей.

Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала Группы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, составила 7 833 тыс. рублей (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, составила 14 425 тыс. рублей).

23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Займы, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость займов, предоставленных клиентам, представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость займов, предоставленных клиентам, по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Группы, справедливая стоимость привлеченных займов по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Облигации выпущенные. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы:

	30 июня 2024 года (неаудированные данные)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	667 193	667 193
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 442 599	5 442 599
Прочие активы	33 483	33 483
Финансовые обязательства		
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 838 762	1 838 762
Облигации выпущенные	887 224	894 154
	31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	341 959	341 959
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 284 768	5 284 768
Прочие активы	22 944	22 944
Финансовые обязательства		
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 812 205	1 812 205
Облигации выпущенные	454 248	465 877

ПАО «СТГ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Начиная с 30 июня 2024 года и до даты подписания настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности событий, которые могут существенно повлиять на консолидированную финансовую отчетность, кроме описанных в данной отчетности, не произошло.

Подписано от имени Руководства Группы: 19 августа 2024 года

Генеральный директор

