

Публичное акционерное общество
«СмартТехГрупп»

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября
2023 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	10
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	19
6.	ФОРМИРОВАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	20
7.	ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	21
8.	ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	21
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	24
13.	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	25
14.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	26
15.	АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	27
16.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	29
17.	ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	31
18.	ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ	31
19.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	32
20.	АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	32
21.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	32
22.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	33
23.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	33
24.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	35

Исх № 1840 от 17.11.2023

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участникам ПАО «СмартТехГрупп»

ВВЕДЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «СмартТехГрупп» далее по тексту – «Общество» (до 09.06.2023 АО «СмартТехГрупп», ОГРН 1227700632752 адрес: 119019, адрес г. Москва Вн. тер. Городской Муниципальный Округ Арбат, ул. Воздвиженка. дом 9, стр. 2) и его дочернего общества (далее по тексту – «Группа»), состоящей из:

- промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года;
- промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2023 года;
- промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении капитала за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года;
- промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года;
- примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, включая основные принципы учетной политики.

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной 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 промежуточной сокращенной 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 промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность 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 № ОБ/10723/24-ФЗ-39
от 01 июля 2023 сроком до 30 июня 2024



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),

ОПНЗ 12006017998

«17» ноября 2023 г.

ПАО «СТГ»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

		за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года (неаудированные данные)
	Примечание		
Процентные доходы	5	2 181 784	1 838 986
Процентные расходы	5	(343 669)	(385 138)
Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		1 838 115	1 453 848
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	6	(534 270)	(521 899)
Чистые процентные доходы		1 303 845	931 949
Общехозяйственные и административные расходы	7	(867 504)	(659 718)
Прочие доходы	8	155 022	151 533
Прочие расходы	9	(149 792)	(107 545)
Прибыль до налогообложения		441 571	316 219
Расходы по налогу на прибыль	10	(85 764)	(42 243)
Чистая прибыль		355 807	273 976
Совокупный доход за период		355 807	273 976
Прибыль на акцию		0,18	0,15

Подписано от имени Руководства Группы: 17 ноября 2023 года

Генеральный директор



Примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО «СТГ»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2023 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	11	362 601	203 979
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	5 073 886	4 614 944
Нематериальные активы	13	601 450	276 474
Основные средства	14	9 059	9 402
Активы в форме права пользования	15	16 526	2 655
Требования по текущему налогу на прибыль		16 837	10 908
Прочие активы	16	100 728	137 018
ИТОГО АКТИВЫ		6 181 087	5 255 380
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	1 664 268	1 871 015
Облигации выпущенные	18	452 066	888 391
Прочие обязательства	19	122 705	64 975
Обязательства по налогу на прибыль		-	2 760
Отложенные налоговые обязательства	10	345 195	285 166
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2 584 234	3 112 307
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	2 203 330	1 800 000
Добавочный оплаченный капитал	20	694 643	-
Нераспределенная прибыль		698 880	343 073
ИТОГО КАПИТАЛ		3 596 853	2 143 073
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		6 181 087	5 255 380

Подписано от имени Руководства Группы: 17 ноября 2023 года

Генеральный директор



Зиновьев А.В.

Примечания на являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО «СТГ»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	за девяти месячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	за девяти месячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 531 306	1 198 540
Проценты уплаченные	(209 754)	(194 917)
Прочие доходы	156 867	155 022
Административные и прочие расходы	(908 142)	(662 870)
Уплаченный налог на прибыль	(34 423)	(2 935)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах	535 854	492 840
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(331 122)	(352 618)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	27 853	9 618
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	(43 532)	10 806
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	189 053	160 646
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(370 070)	(5 977)
Поступления от переуступки задолженности / (оплата по договору переуступки задолженности)	4 624	2 088
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности	(365 446)	(3 889)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от привлечения займов	1 289 640	646 183
Погашение облигаций	(434 924)	(180 000)
Выпуск облигаций	-	201 688
Дополнительная эмиссия	1 096 136	(158 000)
Погашение займов и обязательств по договорам аренды	(1 615 837)	(519 334)
Чистые денежные средства полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности	335 015	(9 463)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	158 622	147 294
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	203 979	148 956
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	362 601	296 250

11

Подписано от имени Руководства Группы: 14 ноября 2023 года

Генеральный директор

Зиновьев А.В.

Примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО «СТГ»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении капитала за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Акциионеры капитал	Добавочный оплаченный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Всего
1 января 2023 года	1 800 000	-	343 073	2 143 073
Совокупная прибыль за период	-	-	355 807	355 807
Операции с собственниками				
Дополнительная эмиссия	403 330	659 643	-	1 062 973
Взнос акционера		35 000		35 000
Итого операции с собственниками	403 330	694 643	-	1 097 973
30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	2 203 330	694 643	698 880	3 596 853

	Акциионеры капитал	Добавочный оплаченный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Всего
1 января 2022 года	100 000	1 652 786	53 470	1 806 256
Совокупная прибыль за период	-	-	273 976	273 976
Операции с собственниками				
Дополнительные взносы в добавочный капитал	-	(158 000)	-	(158 000)
Итого операции с собственниками	-	(158 000)	-	(158 000)
30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	100 000	1 494 786	327 446	1 922 232

Подписано от имени Руководства Группы: 14 ноября 2023 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) (далее - Группа) осуществляют предоставление займов и прочих видов кредита.

Публичное 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. В рамках этого процесса акционеры Компании осуществили взнос 100% долей в Микрофинансовую компанию «КарМани» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - ООО МФК «КарМани») в виде вклада в имущество Компании. Так как Компания на момент проведения указанной операции не вела хозяйственную деятельность и не соответствовала критериям бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», фактическим приобретателем для целей учета было определено ООО МФК «КарМани». Соответственно, в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности сравнительными данными за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года являются данные ООО МФК «КарМани».

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. 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.

Среднесписочная численность персонала Группы на 30 сентября 2023 года составила 344 человека (на 31 декабря 2022 года 293 человека).

Ниже представлена информация об акционерах Группы по состоянию на 30 сентября 2023 года:

Наименование	Доля по состоянию на 30 сентября 2023 года
Акционерное общество «ААА Управление Капиталом»	
Д.У. ЗПИФ комбинированный "Газпромбанк - Инвестиционный»	22,42%
Зиновьев А.В.	12,35%
ООО «Меридиан»	7,96%
Корнилов С.Ю.	5,09%
Акционеры с долей, не превышающей 5%	52,18%

Ниже представлена информация об акционерах Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Наименование	Доля по состоянию на 31 декабря 2022 года
Частная Компания с Ограниченной Ответственностью «КАРМАНИ САЙ ЛТД» (CARMONEY CY LTD), Кипр	99,72%
Саратикян А.Г.	0,28%

Стороной, контролирующей деятельность Группы на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 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 течение 2022 года в России и в мире наблюдалось постепенное восстановление экономической активности после кризиса, вызванного пандемией COVID-19.

В 2022 году 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 санкции, направленные против России, в свою очередь, обострили экономические проблемы по всему миру: возросла цена нефти и газа, минеральных удобрений, сельскохозяйственной продукции и прочих товаров на фоне сокращения их поставок.

За девять месяцев 2023 года ВВП российской экономики вырос на 2,8% после снижения на 1,7% годом ранее. По итогам 9 месяцев 2023 года среднее значение курса рубля составило 82,6934 рубля за 1 доллар США по сравнению с 70,6135 рубля за 1 доллар США за 9 месяцев 2022 года. С 1 января 2023 года по 30 сентября 2023 года ключевая ставка была повышена с 7,5% до 13%.

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 сентября 2023 года	4,6%
31 декабря 2022 года	11,9%
31 декабря 2021 года	8,4%
31 декабря 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,0%

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 сентября 2023 года	97,4147	103,1631
31 декабря 2022 года	70,3375	75,6553
31 декабря 2021 года	74,2926	84,0695
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Общие принципы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2023 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 2022 года. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

В отношении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности аудитором проведена обзорная проверка в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, в связи с этим, показатели финансовой отчетности по состоянию на 30 сентября 2023 года, 30 сентября 2022 года, за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2023 года и девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2022 года, не аудированы.

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 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 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 сентября 2023 года и не были применены досрочно:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, призванных облегчить внедрение МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», упростить некоторые требования стандарта и переход на него.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты, при этом допускается досрочное применение).

Классификация обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных - поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Данные поправки вносят изменения в определение долгосрочных и краткосрочных обязательств.

Раскрытие учетной политики - Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям МСФО ПР №2 «Вынесение суждений о существенности» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - Отложенный налог на активы и обязательства, возникающие в результате одной операции (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Поправка к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправка уточняет, как отличать изменения в учетной политике от изменений в бухгалтерских оценках.

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на промежуточную сокращенную 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 легко конвертированы в денежные средства. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, расчетные счета в банках, депозиты, размещенные в кредитных организациях срок погашения обязательств по которым не превышает 92 календарных дней. 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, возникшая 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 девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Микрозаймы	2 155 456	1 830 322
Займы, выданные юридическим лицам	6 345	1 796
Расчетные счета и депозиты в банках	19 983	6 868
Итого процентные доходы	2 181 784	1 838 986
Процентные расходы		
Привлеченные займы	(225 752)	(235 819)
Средства, привлеченные от кредитных организаций	(26 083)	-
Выпущенные облигации	(89 993)	(148 598)
Арендные обязательства	(1 841)	(721)
Итого процентные расходы	(343 669)	(385 138)
Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	1 838 115	1 453 848

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 2023 г.	36 218	34 332	2 162 360	2 232 910
Чистая переоценка резерва под ОКУ	11 393	34 504	488 373	534 270
Переуступка прав требования	-	-	(2 954)	(2 954)
Списание	-	-	(35 032)	(35 032)
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2023 г.	47 611	68 836	2 612 747	2 729 194

	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.	34 796	33 134	1 530 209	1 598 139
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(10)	2 593	519 316	521 899
Переуступка прав требования	-	-	(1 964)	(1 964)
Списание	-	-	(24 246)	(24 246)
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2022 г.	34 786	35 727	2 023 315	2 093 828

7. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года (неаудированные данные)
Вознаграждение персонала	309 204	285 469
Реклама и маркетинг	170 743	77 023
Страховые взносы	81 037	74 977
Информационные и телекоммуникационные услуги	80 085	53 816
Профессиональные услуги	79 863	60 807
Амортизация основных средств и нематериальных активов	45 435	30 579
Лицензии и программное обеспечение	12 977	10 793
Амортизация активов в форме права пользования	9 189	5 326
Аренда	5 310	9 268
Командировочные расходы	3 834	2 283
Курьерские услуги	1 707	1 204
Закупка ИТ-оборудования и комплектующих	868	4 484
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	121	66
Прочее	67 131	43 623
Итого общехозяйственные и административные расходы	867 504	659 718

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы	134 616	132 030
Штрафы, пени, неустойки	12 523	6 702
Доходы от субаренды	272	246
Прочие доходы	7 611	12 555
Итого прочие доходы	155 022	151 533

9. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года (неаудированные данные)
Комиссионные расходы	33 282	41 750
Госпошлина	7 626	16 899
Списание микрозаймов выданных	14 277	8 149
Расходы по уступке прав требования	456	340
Расходы за вычетом доходов по созданию оценочных резервов по начисленным пеням и гос. пошлинам	7 206	3 931
Прочие расходы	83 945	36 476
Итого прочие расходы	149 792	107 545

10. ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года (неаудированные данные)
Текущий налог	(25 735)	(5 139)
Доходы / (расходы) по отложенному налогу на прибыль, нетто	(60 029)	(37 104)
Итого	(85 764)	(42 243)

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 девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года (неаудированные данные)
Прибыль до налога на прибыль	441 571	316 219
Теоретический налог на прибыль по ставке 20%	(88 314)	(63 244)
Налоговый эффект от доходов/расходов, не принимаемых к учету для целей налогообложения	2 550	21 001
Итого расходы по налогу на прибыль	(85 764)	(42 243)

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%.

ПАО «СТГ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2022 года	Отнесено на прибыли и убытки	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(332 826)	(67 695)	(400 521)
Нематериальные активы	574	42	616
Основные средства и активы в форме права пользования	199	(15)	184
Прочие активы	83	(27)	56
Облигации выпущенные	(1 644)	(304)	(1 948)
Прочие обязательства	1 441	(36)	1 405
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	47 007	8 006	55 013
Чистые отложенные налоговые обязательства	(285 166)	(60 029)	(345 195)
	31 декабря 2021 года	Отнесено на прибыли и убытки	30 сентября 2022 года (неаудированные данные)
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(249 652)	(64 999)	(314 651)
Нематериальные активы	299	(25)	274
Основные средства и активы в форме права пользования	164	39	203
Прочие активы	24	2 992	3 016
Облигации выпущенные	(4 513)	5 233	720
Прочие обязательства	1 479	941	2 420
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	27 931	18 715	46 646
Чистые отложенные налоговые обязательства	(224 268)	(37 104)	(261 372)

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Наличные средства в кассе	3 562	3 653
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях		
С рейтингом ruAA+ - ruAA-	328 800	-
Расчетные счета в банках		
С рейтингом ruAAA - ru AAA-	7 156	3 064
С рейтингом ruAA+ - ruAA-	5 276	170 310
С рейтингом ruA+ - ruA-	40	21 143
С рейтингом ruBBB+ - ru BBB-	17 760	5 793
С рейтингом ruB+ - ruB-	7	16
Итого денежные средства и их эквиваленты	362 601	203 979

12. ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Займы, выданные юридическим лицам	60 575	45 000
Микрозаймы	7 742 505	6 802 854
Резерв под обесценение	(2 729 194)	(2 232 910)
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 073 886	4 614 944

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 сентября 2023 года (неаудированные данные).

Категории:	Займы, выданные юридическим лицам	Микрозаймы	Итого
Активы, резерв по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ОКУ	60 575	2 421 776	2 482 351
Активы, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	-	287 453	287 453
Кредитно-обесцененные активы, кроме активов, кредитно-обесцененных при первоначальном признании	-	5 033 276	5 033 276
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	60 575	7 742 505	7 803 080

На 31 декабря 2022 года.

Категории:	Займы, выданные юридическим лицам	Микрозаймы	Итого
Активы, резерв по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ОКУ	45 000	2 413 945	2 458 945
Активы, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	-	219 057	219 057
Кредитно-обесцененные активы, кроме активов, кредитно-обесцененных при первоначальном признании	-	4 169 852	4 169 852
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	45 000	6 802 854	6 847 854

Справедливая стоимость полученного обеспечения в виде автотранспортных средств на 30 сентября 2023 года составила 10 926 606 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года 8 787 644 тыс. руб.).

13. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Товарные знаки, web-сайт и прочие	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	276 474	276 474
Первоначальная стоимость	341 216	341 216
Накопленная амортизация	(64 742)	(64 742)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	276 474	276 474
Приобретение	366 353	366 353
Начисленная амортизация	(41 377)	(41 377)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	601 450	601 450
Первоначальная стоимость	707 569	707 569
Накопленная амортизация	(106 119)	(106 119)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	601 450	601 450

	Товарные знаки, web-сайт и прочие	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	275 350	275 350
Первоначальная стоимость	304 015	304 015
Накопленная амортизация	(28 665)	(28 665)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	275 350	275 350
Приобретение	2 846	2 846
Начисленная амортизация	(26 772)	(26 772)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	251 424	251 424
Первоначальная стоимость	306 861	306 861
Накопленная амортизация	(55 437)	(55 437)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	251 424	251 424

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	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	750	3 715
Начисленная амортизация	(3 715)	(343)	(4 058)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	7 956	1 103	9 059
Первоначальная стоимость	29 706	2 554	32 260
Накопленная амортизация	(21 750)	(1 451)	(23 201)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	7 956	1 103	9 059

	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2022 года			
Первоначальная стоимость	25 910	1 754	27 664
Накопленная амортизация	(13 421)	(1 044)	(14 465)
Балансовая стоимость на 01 января 2022 года	12 489	710	13 199
Приобретение	620	532	1 152
Выбытие	(103)	(483)	(586)
Начисленная амортизация	(3 561)	(246)	(3 807)
Выбытие начисленной амортизации	102	283	385
Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	9 547	796	10 343
Первоначальная стоимость	26 427	1 803	28 230
Накопленная амортизация	(16 880)	(1 007)	(17 887)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	9 547	796	10 343

15. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

	(АФПП) Здания	Итого
Первоначальная стоимость		
На 1 января 2023 г.	11 603	11 603
Поступления	23 386	23 386
Изменение стоимости	344	344
Выбытие	(11 947)	(11 947)
На 30 сентября 2023 г. (неаудированные данные)	23 386	23 386
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января 2023 г.	8 948	8 948
Начисленная амортизация	9 189	9 189
Изменение стоимости	94	94
Выбытие	(11 371)	(11 371)
На 30 сентября 2023 г. (неаудированные данные)	6 860	6 860
Остаточная стоимость		
На 1 января 2023 г.	2 655	2 655
На 30 сентября 2023 г. (неаудированные данные)	16 526	16 526

	(АФПП) Здания	Итого
Первоначальная стоимость		
На 1 января 2022 г.	1 787	1 787
Поступления	10 112	10 112
Выбытие	(296)	(296)
На 31 декабря 2022 г.	11 603	11 603
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января 2022 г.	638	638
Начисленная амортизация	8 595	8 595
Выбытие	(285)	(285)
На 31 декабря 2022 г.	8 948	8 948
Остаточная стоимость		
На 1 января 2022 г.	1 149	1 149
На 31 декабря 2022 г.	2 655	2 655

Группа арендует нежилые помещения.

	за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года (неаудированные данные)
Признано в консолидированном отчете совокупном доходе		
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	9 189	5 326
Процентные расходы по обязательствам по аренде	1 841	721

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года обязательства по договорам аренды были представлены следующим образом:

	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Минимальные арендные платежи, включая:		
Менее одного года	13 460	2 798
Свыше 1 года	5 608	418
Итого минимальные арендные платежи	19 068	3 216
За вычетом суммы процентов по арендным обязательствам	(1 800)	(146)

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 2022 года	1 268
Заключение новых договоров аренды или их модификация	10 107
Процентные расходы по обязательствам по аренде	951
Арендные платежи за период	(9 256)
Баланс на 31 декабря 2022 года	3 070
Заключение новых договоров аренды или их модификация	23 730
Выбытие	(791)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	1 841
Арендные платежи за период	(10 581)
Баланс на 30 сентября 2023 г. (неаудированные данные)	17 269

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
<i>Финансовые активы:</i>		
Расчеты с платежными агентами	23 469	74 560
<i>Нефинансовые активы:</i>		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15 795	13 402
Расходы будущих периодов	8	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14 582	15 823
Расчеты по социальному страхованию	857	857
Расчеты с персоналом	203	187
Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	211	221
Прочие активы	84 156	62 084
Резерв под обесценение	(38 553)	(30 116)
Итого прочие активы	100 728	137 018

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 2023 г.	1	10	30 105	30 116
Чистая переоценка резерва под ОКУ	2	19	9 165	9 186
Списание	-	-	(749)	(749)
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2023 г. (неаудированные данные)	3	29	38 521	38 553

	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.	9	33	27 283	27 325
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(8)	(12)	1 924	1 904
Списание	-	-	(587)	(587)
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2022 г. (неаудированные данные)	1	21	28 620	28 642

17. ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Привлеченные займы физических лиц	1 443 476	1 402 714
Привлеченные займы негосударственных финансовых организаций	126 478	356 147
Привлеченные займы негосударственных коммерческих организаций	94 314	112 154
Итого долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 664 268	1 871 015

На 30 сентября 2023 года в залог по привлеченным займам переданы долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в сумме 350 000 тыс. рублей (31 декабря 2022 года 466 607 тыс. рублей).

18. ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ

По состоянию на 30 сентября 2023 года амортизированная стоимость выпущенных Группой рублевых облигаций составляет 452 066 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 888 391 тыс. рублей).

Облигационный выпуск №4 объемом 400 000 тыс. рублей был зарегистрирован 2 сентября 2021 года. Номинальная стоимость облигаций составляет 1 000 рублей. Количество ценных бумаг в выпуске - 400 000 штук. Купонный доход по выпуску составляет 12,75% годовых. Выплата накопленного купонного дохода производится ежемесячно. В 2023 году сумма погашения основного долга по облигациям составила 80 000 тыс. рублей. В 2022 году сумма погашения основного долга по облигациям составила 80 000 тыс. рублей. Облигации выпущены со сроком до 7 сентября 2024 года. Накопленный купонный доход по облигациям на 30 сентября 2023 года составляет 1 426 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 1 564 тыс. рублей).

Облигационный выпуск №5 объемом 274 622 тыс. рублей был зарегистрирован 27 января 2022 года. Номинальная стоимость облигаций составляет 1 000 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 сентября 2023 года составляет 686 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 429 тыс. рублей).

Облигационный выпуск №1 объемом 300 000 тыс. рублей был зарегистрирован 12 сентября 2017 года. Номинальная стоимость облигаций составляла 1 000 рублей. Количество ценных бумаг в выпуске - 300 000 штук. Купонный доход по выпуску составлял 14% годовых. Выплата накопленного купонного дохода производилась ежемесячно. Облигации были выпущены со сроком до 25 октября 2022 года.

Облигационный выпуск №2 объемом 300 000 тыс. рублей был зарегистрирован 26 марта 2018 года. Номинальная стоимость облигаций составляла 1 000 рублей. Количество ценных бумаг в выпуске - 300 000 штук. Купонный доход по выпуску в 2022 году составлял 20,0% годовых. Выплата накопленного купонного дохода производилась ежемесячно. Облигации были выпущены со сроком до 10 мая 2023 года.

Облигационный выпуск №3 объемом 250 000 тыс. рублей был зарегистрирован 22 ноября 2019 года. Номинальная стоимость облигаций составляла 1 000 рублей. Количество ценных бумаг в выпуске - 250 000 штук. Купонный доход по выпуску составлял 15% годовых. Выплата накопленного купонного дохода производилась ежемесячно. Облигации были выпущены со сроком до 24 декабря 2022 года.

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
<i>Финансовые обязательства:</i>		
Расчеты по микрозаймам	69 435	34 224
<i>Нефинансовые обязательства:</i>		
Расчеты по социальному страхованию	12 032	8 755
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	951	4 288
Расчеты по аренде	17 269	3 070
Расчеты с персоналом	9 183	5 363
Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	12 254	7 822
Прочие обязательства	1 581	1 453
Итого прочие обязательства	122 705	64 975

20. АКЦИОНЕРНЫЙ И ДОБАВОЧНЫЙ ОПЛАЧЕННЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 сентября 2023 года акционерный капитал представлен зарегистрированным и оплаченным капиталом из 1 897 728 046 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1 рубль и незарегистрированным и оплаченным капиталом из 305 602 255 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1 рубль (31 декабря 2022 года акционерный капитал представлен капиталом из 1 800 000 000 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1 рубль).

18 апреля 2023 года Компания завершила размещение дополнительной эмиссии акций в количестве 97 728 046 штук за 228 684 тыс. рублей. Сумма дополнительной эмиссии оплачена и учтена в составе акционерного капитала в сумме 97 728 тыс. рублей и в составе добавочного оплаченного капитала в размере 130 956 тыс. рублей.

24 апреля 2023 года Компания приняла решение о дополнительной эмиссии ценных бумаг в размере 600 000 обыкновенных акций стоимостью 1 рубль. 29 сентября 2023 года Компания завершила размещение дополнительной эмиссии акций в количестве 305 602 255 штук за 834 289 тыс. рублей. На дату составления отчетности изменения сведений об увеличении уставного капитала за счет дополнительного выпуска акций в едином государственном реестре юридических лиц не зарегистрированы. Сумма дополнительной эмиссии оплачена и учтена в составе акционерного капитала в сумме 305 602 тыс. рублей и в составе добавочного оплаченного капитала в размере 528 687 тыс. рублей.

Добавочный оплаченный капитал представлен доходами от размещения дополнительных обыкновенных акций. Также, 28 сентября 2023 года акционером произведен вклад в добавочный оплаченный капитал в сумме 35 тыс. рублей.

15 июня 2023 года Компания получила статус публичного акционерного общества. Прибыль на акцию за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года, рассчитывалась исходя из средневзвешенного количества обыкновенных акций материнской компании Группы, находящихся в обращении в течение соответствующего периода. Группа не имеет потенциальных обыкновенных акций, имеющих разводняющий эффект. Прибыль на акцию за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года, составила 0,18 рублей (за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года - 0,15 рублей).

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 сентября 2023 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 сентября 2023 года средства, привлеченные от ключевого управленческого персонала, составили 139 519 тыс. рублей, от прочих связанных сторон - 130 000 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2022 года займы, выданные Группой прочим связанным сторонам, составили 45 000 тыс. рублей.

Процентные доходы от операций с прочими связанными сторонами за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, составили 5 653 тыс. рублей, процентные расходы от операций с ключевым управленческим персоналом составили 6 615 тыс. рублей, процентные расходы от операций с прочими связанными сторонами - 18 578 тыс. рублей. Прочие доходы от операций с прочими связанными сторонами за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, составили 260 тыс. рублей. Прочие расходы от операций с акционерами за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, составили 1 000 тыс. рублей, с прочими связанными сторонами - 392 тыс. рублей.

Процентные доходы от операций с прочими связанными сторонами за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, составили 769 тыс. рублей, процентные расходы от операций с ключевым управленческим персоналом составили 207 тыс. рублей. Прочие доходы от операций с прочими связанными сторонами за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, составили 246 тыс. рублей, общехозяйственные и административные расходы от операций с прочими связанными сторонами - 30 410 тыс. рублей.

Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала Группы за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, составила 27 241 тыс. рублей (за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, составила 8 227 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 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 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 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 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 сентября 2023 года (неаудированные данные)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	362 601	362 601
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 073 886	5 073 886
Прочие активы	23 469	23 469
Финансовые обязательства		
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 664 268	1 664 268
Облигации выпущенные	452 066	468 834
Прочие обязательства	69 435	69 435

	31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	203 979	203 979
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 614 944	4 614 944
Прочие активы	74 560	74 560
Финансовые обязательства		
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 871 015	1 871 015
Облигации выпущенные	888 391	883 486
Прочие обязательства	34 224	34 224

24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

18 октября 2023 года увеличение уставного капитала зарегистрировано в едином государственном реестре юридических лиц (см. п.20).