

Публичное акционерное общество
«СмартТехГрупп»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года,
и аудиторское заключение независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Консолидированный отчет о движении капитала	10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ГРУППЕ	11
2.	ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	11
3.	ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	12
4.	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	14
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	22
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	28
15.	АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	29
16.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	31
17.	ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	33
18.	ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ	33
19.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	33
20.	АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	34
21.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	34
22.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	34
23.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	35
24.	ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	36
25.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	42

Исх № 1708 от 30.04.2025

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам ПАО «СмартТехГрупп»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Публичного Акционерного Общества «СмартТехГрупп» (ПАО «СмартТехГрупп», ОГРН 1227700632752) и его дочерних обществ (далее по тексту – «Группа»), состоящей из:

- консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год;
- консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- консолидированного отчета о движении капитала за 2024 год;
- консолидированного отчета о движении денежных средств за 2024 год;
- примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года, консолидированные финансовые результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2024 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

1.) Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости – примечание 12 к финансовой отчетности

Мы обратили внимание на данную область в связи с существенным объемом микрозаймов и займов выданных. Обесценение микрозаймов и займов выданных оценивается руководством с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Мы проанализировали достаточность резерва под обесценение микрозаймов и займов, выданных физическим лицам. Мы также

проанализировали допущения и методологию, используемые при расчете резерва под обесценение микрозаймов и займов выданных, по которым существуют индикаторы обесценения.

Наши процедуры

Мы оценили организацию и операционную эффективность контролей в отношении выявления обесценения микрозаймов и займов, выданных физическим лицам.

По выбранным микрозаймам и займам мы проанализировали допущения, используемые Группой для расчета ожидаемых будущих потоков денежных средств, основываясь на нашем собственном понимании соответствующей отраслевой и прочей доступной рыночной информации.

Мы протестировали отчеты по расчету резерва под обесценение, формируемого в системах Группы, на предмет полноты используемых данных и проверили корректность расчетов в данных отчетах. Мы также убедились, что раскрытия в финансовой отчетности адекватно отражают подверженность микрозаймов и займов кредитному риску.

2.) Выпущенные облигации – примечание 18 к финансовой отчетности

Мы обратили внимание на данную область в связи с существенностью средств, полученных от размещения долговых ценных бумаг.

Наши процедуры:

Наши аудиторские процедуры включали анализ размещения облигационного займа; выполнения Группой обязательств по уплате процентов и погашению выпущенных долговых ценных бумаг. Мы установили, что средства, полученные от размещения долговых ценных бумаг, направляются на предоставление микрозаймов и займов физическим лицам. Мы проанализировали сроки погашения выпущенных долговых ценных бумаг, в том числе процентов на предмет отсутствия просрочки платежей и наступления дефолта.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением годовой консолидированной финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы придем к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы должны сообщить об этом факте (довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление).

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой консолидированной

финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках проведения аудита в соответствии с МСА мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских

доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовой консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Лицо, действующее от имени аудиторской организации
на основании доверенности № ОБ/10724/25-ФЗ-39
от 01 июля 2024 г. сроком до 30 июня 2025 г.
руководитель аудита, по результатам которого составлено
аудиторское заключение, (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

« 30 » Апреля 2025 г.

ПАО «СТГ»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2024 год	2023 год
Процентные доходы	5	3 119 507	2 960 992
Процентные расходы	5	(508 546)	(443 211)
Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		2 610 961	2 517 781
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	6	(749 322)	(653 381)
Чистые процентные доходы		1 861 639	1 864 400
Общехозяйственные и административные расходы	7	(1 409 498)	(1 223 881)
Прочие доходы	8	218 109	211 258
Прочие расходы	9	(141 600)	(168 908)
Прибыль до налогообложения		528 650	682 869
Расходы по налогу на прибыль	10	(293 939)	(128 713)
Чистая прибыль		234 711	554 156
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-
Прочий совокупный доход после налогообложения		-	-
Совокупный доход за период		234 711	554 156
Прибыль на акцию		0,11	0,28

Подписано от имени Руководства Группы: 30 апреля 2025 года

Генеральный директор



Калугина А.А.

Примечания на стр. 11-42 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО «СТГ»

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	11	349 674	341 959
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	5 870 447	5 284 768
Нематериальные активы	13	1 858 910	711 973
Основные средства	14	16 309	7 804
Активы в форме права пользования	15	22 172	13 577
Требования по текущему налогу на прибыль		18 225	2 679
Прочие активы	16	198 080	120 608
ИТОГО АКТИВЫ		8 333 817	6 483 368
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	2 946 836	1 812 205
Облигации выпущенные	18	608 804	454 248
Прочие обязательства	19	94 832	48 356
Отложенные налоговые обязательства	10	653 432	373 357
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4 303 904	2 688 166
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	2 203 330	2 203 330
Добавочный оплаченный капитал	21	694 643	694 643
Нераспределенная прибыль		1 131 940	897 229
ИТОГО КАПИТАЛ		4 029 913	3 795 202
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		8 333 817	6 483 368

Подписано от имени Руководства Группы: 30 апреля 2025 года

Генеральный директор



Калугина А.А.

Примечания на стр. 11-42 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО «СТГ»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2024 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2024 год	2023 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 173 074	2 068 099
Проценты уплаченные		(501 599)	(396 913)
Прочие доходы		245 804	213 382
Административные и прочие расходы		(1 306 671)	(1 091 976)
Уплаченный налог на прибыль		(29 411)	(35 052)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		581 197	757 540
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств			
Чистый прирост по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(511 409)	(493 145)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		(69 905)	6 252
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам		8 537	(91 939)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		8 420	178 708
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выдача займов		(5 600)	-
Затраты на создание и приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 244 314)	(501 729)
Чистые денежные средства использованные в от инвестиционной деятельности		(1 249 914)	(501 729)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения займов		2 151 784	1 649 025
Погашение облигаций		(344 924)	(434 924)
Поступления от выпуска облигаций		500 000	-
Дополнительные взносы участника в добавочный оплаченный капитал / (возврат взносов)		-	1 096 136
Оплата акций при учреждении акционерного общества		-	-
Погашение займов, обязательств по договорам аренды и прочих финансовых обязательств		(1 057 651)	(1 849 236)
Чистые денежные средства полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		1 249 209	461 001
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		7 715	137 980
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		341 959	203 979
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	11	349 674	341 959

Подписано от имени Руководства Группы: 30 апреля 2025 года

Генеральный директор



Калугина А.А.

Примечания на стр. 11-42 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО «СТГ»
 Консолидированный отчет о движении капитала за 2024 год
 (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	-	-	234 711	234 711
31 декабря 2024 года	2 203 330	694 643	1 131 940	4 029 913

	Акционерный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего
1 января 2023 года	1 800 000	-	343 073	2 143 073
Совокупная прибыль за период	-	-	554 156	554 156
Операции с собственниками				
Дополнительные взносы в капитал	403 330	694 643	-	1 097 973
Итого операции с собственниками	403 330	694 643	-	1 097 973
31 декабря 2023 года	2 203 330	694 643	897 229	3 795 202

Подписано от имени Руководства Группы: 30 апреля 2025 года

Генеральный директор



Калугина А.А.

Примечания на стр. 11-42 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ГРУППЕ

В Группу входят Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп» и его дочерние компании Микрофинансовая компания «КарМани» (Общество с ограниченной ответственностью) и Общество с ограниченной ответственностью «Смарт Горизонт» (далее - Группа).

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 31 декабря 2024 года составила 475 человек (на 31 декабря 2023 года 314 человек).

Бенефициарный владелец Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года отсутствует. По состоянию на 31 декабря 2023 года бенефициарным владельцем Группы являлся 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 2024 году темп роста российской экономики составил 4,3% после роста на 3,6% годом ранее. По итогам 2024 года среднее значение курса рубля составило 92,4434 рубля за 1 доллар США по сравнению с 76,8996 рубля за 1 доллар США в 2023 году. По итогам 2024 года ключевая ставка была повышена с 16% до уровня 21%.

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
31 декабря 2024 года	9,52%
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
31 декабря 2024 года	101,6797	106,1028
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 консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной 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 31 декабря 2024 и 2023 годов 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

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 31 декабря 2024 года и не были применены досрочно:

Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты).

Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов - Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты).

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 - «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты).

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние предприятия без публичной ответственности: раскрытия информации» (выпущен 9 мая 2024 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты).

Ежегодные усовершенствования МСФО - Выпуск 11 (выпущены 18 июля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты).

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 течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и расчетные счета в банках. 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.

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, расходы будущих периодов, 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 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 приведения 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 Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд 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.

Изменения и реклассификации в консолидированной финансовой отчетности

Для обеспечения более уместного представления информации в отчетности и сопоставимости данных были изменены сравнительные показатели в отношении отдельных статей отчета о движении денежных средств в связи с включением поступлений от переуступки задолженности в сумме 2 475 тыс. рублей в строку «Чистый (прирост)/снижение по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости» в составе денежных средств от операционной деятельности и исключением их из состава денежных средств от инвестиционной деятельности; переносом денежного потока по цессии и списанной задолженности в сумме 49 642 в строку «Чистый (прирост)/снижение по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости» в составе денежных средств от операционной деятельности из строки «Административные и прочие расходы» в составе денежных средств от операционной деятельности.

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

	2024 год	2023 год
Процентные доходы		
Микрозаймы	3 054 862	2 921 649
Займы, выданные юридическим лицам	2 549	9 699
Расчетные счета и депозиты в банках	62 096	29 644
Итого процентные доходы	3 119 507	2 960 992
Процентные расходы		
Привлеченные займы и ЦФА	(300 983)	(292 287)
Средства, привлеченные от кредитных организаций	(58 721)	(36 715)
Выпущенные облигации	(147 174)	(111 790)
Арендные обязательства	(1 668)	(2 419)
Итого процентные расходы	(508 546)	(443 211)
Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	2 610 961	2 517 781

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	82 490	48 205	618 627	749 322
Переуступка прав требования	-	-	(403 813)	(403 813)
Списание	-	-	(137 277)	(137 277)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2024 г.	126 386	108 436	2 797 494	3 032 316

	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	7 678	25 899	619 804	653 381
Переуступка прав требования	-	-	(3 217)	(3 217)
Списание	-	-	(58 990)	(58 990)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 г.	43 896	60 231	2 719 957	2 824 084

7. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2024 год	2023 год
Вознаграждение персонала	525 107	434 228
Реклама и маркетинг	261 332	250 788
Информационные и телекоммуникационные услуги	135 116	114 264
Страховые взносы	128 810	108 424
Амортизация основных средств и нематериальных активов	121 312	67 827
Профессиональные услуги	110 258	106 299
Лицензии и программное обеспечение	25 721	18 094
Амортизация активов в форме права пользования	12 723	12 138
Аренда	8 909	7 009
Командировочные расходы	3 307	4 527
Закупка ИТ-оборудования и комплектующих	3 132	2 509
Курьерские услуги	2 116	2 274
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	205	134
Прочее	71 450	95 366
Итого общехозяйственные и административные расходы	1 409 498	1 223 881

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	2024 год	2023 год
Комиссионные доходы	162 771	168 833
Штрафы, пени, неустойки	28 402	18 147
Доходы от субаренды	683	362
Прочие доходы	26 253	23 916
Итого прочие доходы	218 109	211 258

9. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	2024 год	2023 год
Комиссионные расходы	63 271	44 652
Расходы по уступке прав требования	24 635	456
Списание микрозаймов выданных	23 513	20 246
Расходы за вычетом доходов по созданию оценочных резервов по начисленным пеням и гос. пошлинам	10 150	9 048
Госпошлина	550	7 695
Прочие расходы	19 481	86 811
Итого прочие расходы	141 600	168 908

10. ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	2024 год	2023 год
Текущий налог	(13 864)	(40 522)
Доходы / (расходы) по отложенному налогу на прибыль, нетто	(280 075)	(88 191)
Итого	(293 939)	(128 713)

12 июля 2024 г. был подписан Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». Среди прочих изменений данный закон предусматривает повышение ставки налога на прибыль организаций с 20% до 25%. Так, налог на прибыль за 2024 год подлежит уплате в бюджет по ставке 20%, а начиная с 2025 года – по новой ставке 25%. Закон вступает в силу с 1 января 2025 г.

Группа начислила дополнительные отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы для учета повышения ставки налога на прибыль с 1 января 2025 г.

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

	2024 год	2023 год
Прибыль до налога на прибыль	528 650	682 869
Теоретический налог на прибыль по ставке 20%	(105 730)	(136 574)
Эффект от изменения % ставки по налогу на прибыль	(130 686)	-
Налоговый эффект от доходов/расходов, не принимаемых к учету для целей налогообложения	(57 523)	7 861
Итого расходы по налогу на прибыль	(293 939)	(128 713)

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 25% (2023г.: 20%).

	31 декабря 2023 года	Отнесено на прибыли и убытки	31 декабря 2024 года
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(430 602)	(254 781)	(685 383)
Нематериальные активы	592	558	1 150
Основные средства и активы в форме права пользования	177	(3)	174
Прочие активы	181	(7 560)	(7 379)
Облигации выпущенные	(1 591)	(201)	(1 792)
Прочие обязательства	1 012	1 960	2 972
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	56 874	(20 048)	36 826
Чистые отложенные налоговые обязательства	(373 357)	(280 075)	(653 432)

ПАО «СТГ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2022 года	Отнесено на прибыли и убытки	31 декабря 2023 года
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(332 826)	(97 776)	(430 602)
Нематериальные активы	574	18	592
Основные средства и активы в форме права пользования	199	(22)	177
Прочие активы	83	98	181
Облигации выпущенные	(1 644)	53	(1 591)
Прочие обязательства	1 441	(429)	1 012
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	47 007	9 867	56 874
Чистые отложенные налоговые обязательства	(285 166)	(88 191)	(373 357)

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Наличные средства в кассе	-	3 781
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях		
С рейтингом ruAA+ - ruAA-	1 516	-
С рейтингом ruBBB+ - ru BBB-	308 243	-
Расчетные счета в банках		
С рейтингом ruAAA - ru AAA-	4 422	5 404
С рейтингом ruAA+ - ruAA-	6 214	298 313
С рейтингом ruA+ - ruA-	12 769	9 610
С рейтингом ruBBB+ - ru BBB-	16 501	24 850
С рейтингом ruBB+ - ruBB-	9 -	-
С рейтингом ruB+ - ruB-	-	1
Итого денежные средства и их эквиваленты	349 674	341 959

Изменения в обязательствах, обусловленные денежными потоками

	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости и облигации выпущенные	Обязательства по аренде	Итого
1 января 2024 года	2 266 453	14 482	2 280 935
Денежный поток (финансовая деятельность)	1 265 765	(16 556)	1 249 209
Денежный поток (операционная деятельность)	(501 599)	-	(501 599)
Модификация договоров аренды	-	26 230	26 230
Начисленные проценты	506 878	1 668	508 546
Прочее неденежное движение	18 143	(3 482)	14 661
На 31 декабря 2024 года	3 555 640	22 342	3 577 982
	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости и облигации выпущенные	Обязательства по аренде	Итого
1 января 2023 года	2 793 378	3 070	2 796 448
Денежный поток (финансовая деятельность)	(618 587)	(16 548)	(635 135)
Денежный поток (операционная деятельность)	(396 913)	-	(396 913)
Модификация договоров аренды	-	26 331	26 331
Начисленные проценты	440 792	2 419	443 211
Прочее неденежное движение	47 783	(790)	46 993
На 31 декабря 2023 года	2 266 453	14 482	2 280 935

12. ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Займы, выданные юридическим лицам	5 615	68 000
Микрозаймы	8 897 148	8 040 852
Резерв под обесценение	(3 032 316)	(2 824 084)
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 870 447	5 284 768

ПАО «СТГ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 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 31 декабря 2024 года.

Категории:	Займы, выданные юридическим лицам	Микрозаймы	Итого
Активы, резерв по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ОКУ	5 615	2 604 127	2 609 742
Активы, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	-	303 028	303 028
Кредитно-обесцененные активы, кроме активов, кредитно-обесцененных при первоначальном признании	-	5 989 993	5 989 993
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 615	8 897 148	8 902 763

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 31 декабря 2024 года составила 13 942 218 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года 12 630 562 тыс. руб.).

13. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Программное 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	414 808	8 088	1 284	839 062	1 263 242
Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	43 237	-	-	(43 237)	-
Выбытие	-	(4 227)	(149)	(285)	(4 661)
Начисленная амортизация	(99 273)	(9 620)	(6 978)	-	(115 871)
Выбытие накопленной амортизации	-	4 227	-	-	4 227
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	971 635	40 045	47 658	799 572	1 858 910
Первоначальная стоимость	1 170 814	53 718	70 208	799 572	2 094 312
Накопленная амортизация	(199 179)	(13 673)	(22 550)	-	(235 402)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	971 635	40 045	47 658	799 572	1 858 910

	Программное обеспечение	Ли- цензии и франшизы	Прочее	Капиталь- ные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2023 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 01 января 2023 года	170 875	28 766	57 801	19 032	276 474
Приобретение	491 050	4 424	2 344	-	497 818
Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	15 000	-	(15 000)	-
Выбытие	-	(3 303)	-	-	(3 303)
Начисленная амортизация	(49 062)	(6 613)	(6 644)	-	(62 319)
Выбытие накопленной амортизации	-	3 303	-	-	3 303
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

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	13 946	-	13 946
Начисленная амортизация	(5 069)	(372)	(5 441)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года			
Первоначальная стоимость	43 488	2 913	46 401
Накопленная амортизация	(28 102)	(1 990)	(30 092)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	15 386	923	16 309

	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	2 801	1 109	3 910
Начисленная амортизация	(4 998)	(510)	(5 508)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года			
Первоначальная стоимость	29 542	2 913	32 455
Накопленная амортизация	(23 033)	(1 618)	(24 651)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	6 509	1 295	7 804

15. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

	(АФПП) Здания	Итого
Первоначальная стоимость		
На 1 января 2024 г.	23 386	23 386
Поступления	23 126	23 126
Изменение стоимости	352	352
Выбытие	(23 738)	(23 738)
На 31 декабря 2024 г.	23 126	23 126
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января 2024 г.	9 809	9 809
Начисленная амортизация	12 723	12 723
Изменение стоимости	6	6
Выбытие	(21 584)	(21 584)
На 31 декабря 2024 г.	954	954
Остаточная стоимость		
На 1 января 2024 г.	13 577	13 577
На 31 декабря 2024 г.	22 172	22 172

	(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 31 декабря 2023 г.	23 386	23 386
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января 2023 г.	8 948	8 948
Начисленная амортизация	12 138	12 138
Изменение стоимости	(94)	(94)
Выбытие	(11 183)	(11 183)
На 31 декабря 2023 г.	9 809	9 809
Остаточная стоимость		
На 1 января 2023 г.	2 655	2 655
На 31 декабря 2023 г.	13 577	13 577

Группа арендует нежилые помещения.

Признано в консолидированном отчете совокупном доходе	2024 год	2023 год
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	12 723	12 138
Процентные расходы по обязательствам по аренде	1 668	2 419

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

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Минимальные арендные платежи, включая:		
Менее одного года	14 133	13 460
Свыше 1 года	12 955	2 243
Итого минимальные арендные платежи	27 088	15 703
За вычетом суммы процентов по арендным обязательствам	(4 746)	(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
Заключение новых договоров аренды или их модификация	26 230
Выбытие	(3 482)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	1 668
Арендные платежи за период	(16 556)
Баланс на 31 декабря 2024 года	22 342

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>Финансовые активы:</i>		
Расчеты с платежными агентами	27 068	22 944
<i>Нефинансовые активы:</i>		
Расчеты с прочими дебиторами	137 542	87 954
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	47 805	19 035
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15 223	27 096
Расчеты по социальному страхованию	1 250	857
Расчеты с персоналом	232	75
Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	211	211
Прочие активы	22 952	2 709
Резерв под обесценение	(54 203)	(40 273)
Итого прочие активы	198 080	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	63	(1)	16 709	16 771
Списание	-	-	(2 841)	(2 841)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2024 г.	73	24	54 106	54 203

	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	9	15	11 341	11 365
Списание	-	-	(1 208)	(1 208)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 г.	10	25	40 238	40 273

17. ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Привлеченные займы физических лиц	2 337 309	1 282 337
Привлеченные займы кредитных организаций	348 066	296 896
Привлеченные займы юридических лиц	187 000	113 000
Расчеты по цифровым финансовым активам	-	40 077
Расчеты по микрозаймам	74 461	79 895
Итого долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 946 836	1 812 205

18. ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2024 года амортизированная стоимость выпущенных Группой рублевых облигаций составляет 608 804 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 900 рублей. Количество ценных бумаг в выпуске - 500 000 штук. Купонный доход по выпуску составляет 25,00% годовых. Выплата накопленного купонного дохода производится ежемесячно. Облигации выпущены со сроком до 25 марта 2027 года. В 2024 году сумма погашения основного долга по облигациям составила 50 000 тыс. рублей. Накопленный купонный доход по облигациям на 31 декабря 2024 года составляет 0 тыс. рублей.

Облигационный выпуск №5 объемом 274 622 тыс. рублей был зарегистрирован 27 января 2022 года. Номинальная стоимость облигаций составляет 600 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. В 2024 году сумма погашения основного долга по облигациям составила 54 924 тыс. рублей. В 2023 году сумма погашения основного долга по облигациям составила 54 924 тыс. рублей. Накопленный купонный доход по облигациям на 31 декабря 2024 года составляет 1 201 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 915 тыс. рублей).

Облигационный выпуск №4 объемом 400 000 тыс. рублей был зарегистрирован 2 сентября 2022 года. Номинальная стоимость облигаций на 31 декабря 2023 года составляла 500 рублей. Количество ценных бумаг в выпуске - 400 000 штук. Купонный доход по выпуску составлял 12,75% годовых. Выплата накопленного купонного дохода производилась ежемесячно. Облигации были выпущены со сроком до 7 сентября 2024 года. Накопленный купонный доход по облигациям на 31 декабря 2023 года составлял 1 593 тыс. рублей.

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	29 249	164
Расчеты по аренде	22 342	14 482
Расчеты с персоналом	17 226	9 551
Расчеты по социальному страхованию	15 261	14 081
Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	7 415	7 801
Прочие обязательства	3 339	2 277
Итого прочие обязательства	94 832	48 356

20. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2024 года акционерный капитал представлен капиталом из 2 203 330 301 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль (31 декабря 2023 года: 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 31 декабря 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 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 31 декабря 2024 года средства, привлеченные Группой от прочих связанных сторон, составили 22 342 тыс. рублей. Активы в форме права пользования, приобретенные у прочих связанных сторон, составили 22 172 тыс. рублей. Прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом составили 1 797 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 расходы от операций с прочими связанными сторонами за 2024 год составили 3 269 тыс. рублей. Прочие расходы за 2024 год от операций с прочими связанными сторонами составили 22 тыс. рублей, общие и административные расходы с прочими связанными сторонами составили 25 008 тыс. рублей.

Процентные доходы от операций с прочими связанными сторонами за 2023 год составили 6 399 тыс. рублей, процентные расходы от операций с ключевым управленческим персоналом составили 7 903 тыс. рублей, процентные расходы от операций с прочими связанными сторонами - 23 370 тыс. рублей. Прочие доходы от операций с прочими связанными сторонами за 2023 год составили 390 тыс. рублей, прочие расходы от операций с прочими связанными сторонами - 506 тыс. рублей, общехозяйственные и административные расходы от операций с прочими связанными сторонами - 1 000 тыс. рублей.

Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала Группы за 2024 год составила 51 809 тыс. рублей (за 2023 год составила 56 875 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 31 декабря 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 31 декабря 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:

	31 декабря 2024 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	349 674	349 674
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 870 447	5 870 447
Прочие активы	27 068	27 068
Финансовые обязательства		
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 946 836	2 946 836
Облигации выпущенные	608 804	594 787

	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	397 769

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности должны раскрывать характер и степень возникающих в связи с финансовыми инструментами рисков, которым подвергается Группа в течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату, а также меры, предпринимаемые Группой для управления этими рисками.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Группе. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные риски - процентный риск, валютный риск и прочий ценовой риск. Описание политики управления указанными рисками Группы приведено ниже.

В Группе осуществляется управление следующими видами рисков:

- Кредитный риск — риск того, что неисполнение обязательств по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению убытка у другой стороны;
- Риск ликвидности — риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении обязанностей по финансовым обязательствам;
- Рыночный риск — риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Существует три типа рыночного риска: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск;
- Валютный риск — данный вид риска возникает при формировании активов и привлечении источников средств с использованием валют иностранных государств. Валютный риск подразделяется на риски изменения обменного курса открытой валютной позиции;
- Процентный риск — это риск того, что на прибыль Группы отрицательно повлияют непредвиденные изменения в общем уровне рыночных процентных ставок;
- Ценовые риски — риски, связанные с возможностью изменения справедливой стоимости активов и обязательств Группы.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по привлеченным средствам, при наступлении срока погашения привлеченных займов, выдачи займов и микрозаймов. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

С целью управления риском ликвидности в Группе осуществляется проверка ожидаемых будущих поступлений от операций по займам и микрозаймам, входящая в процесс управления активами и пассивами.

ПАО «СТГ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности и балансового процентного риска.

На 31.12.2024	До востре- бования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес - 1 год	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просро- чено	Срок погашения не установ- лен	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	349 674	-	-	-	-	-	-	349 674
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	67 279	139 204	717 752	3 480 478	35 302	1 430 432	-	5 870 447
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	1 858 910	1 858 910
Основные средства	-	-	-	-	-	-	16 309	16 309
Прочие активы	150 275	-	-	-	-	-	47 805	198 080
ИТОГО АКТИВЫ	567 228	139 204	717 752	3 480 478	35 302	1 430 432	1 923 024	8 293 420
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	89 161	118 265	2 246 562	492 848	-	-	-	2 946 836
Облигации выпущенные	1 201	27 462	336 289	243 852	-	-	-	608 804
Обязательства по аренде	784	1 649	8 075	11 834	-	-	-	22 342
Прочие обязательства	72 490	-	-	-	-	-	-	72 490
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	163 636	147 376	2 590 926	748 534	-	-	-	3 650 472
Разница между активами и обязательствами	403 592	(8 172)	(1 873 174)	2 731 944	35 302	1 430 432	1 923 024	4 642 948
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	326 591	(6 523)	(1 865 099)	2 743 778	35 302	1 430 432	-	2 664 481
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	326 591	320 068	(1 545 031)	1 198 747	1 234 049	2 664 481	2 664 481	-

ПАО «СТГ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

На 31.12.2023	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес - 1 год	От 1 года до 5 лет	Просро- чено	Срок погашения не установлен	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	341 959	-	-	-	-	-	341 959
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	116 470	153 442	615 411	3 371 883	1 027 562	-	5 284 768
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	711 973	711 973
Основные средства	-	-	-	-	-	7 804	7 804
Прочие активы	101 573	-	-	-	-	19 035	120 608
ИТОГО АКТИВЫ	560 002	153 442	615 411	3 371 883	1 027 562	738 812	6 467 112
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	143 472	65 827	1 322 206	280 700	-	-	1 812 205
Облигации выпущенные	3 438	67 462	227 462	155 886	-	-	454 248
Обязательства по аренде	950	1 947	9 359	2 226	-	-	14 482
Прочие обязательства	33 874	-	-	-	-	-	33 874
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	181 734	135 236	1 559 027	438 812	-	-	2 314 809
Разница между активами и обязательствами	378 268	18 206	(943 616)	2 933 071	1 027 562	738 812	4 152 303
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	307 738	20 153	(934 257)	2 935 297	1 027 562	-	3 356 493
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	307 738	327 891	(606 366)	2 328 931	3 356 493	3 356 493	-

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В микрофинансовых организациях, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы.

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

В таблице представлены данные о погашении финансовых обязательств, показывающие еще не наступившие договорные сроки погашения (с учетом дополнительных соглашений о пересмотре условий по ранее заключенным договорам).

На 31.12.2024	До востребования и менее	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Итого
	1 месяца				
Обязательства					
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	72 881	337 551	2 586 844	525 816	3 523 092
Облигации выпущенные	2 573	51 099	424 147	296 215	774 034
Обязательства по аренде	1 178	2 355	10 600	12 955	27 088
Прочие обязательства	72 490	-	-	-	72 490
Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам	149 122	391 005	3 021 591	834 986	4 396 704

На 31.12.2023	До востребования и менее	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Итого
	1 месяца				
Обязательства					
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	145 792	74 298	1 565 585	325 588	2 111 263
Облигации выпущенные	5 946	79 354	265 769	185 359	536 428
Обязательства по аренде	1 122	2 243	10 095	2 243	15 703
Прочие обязательства	33 874	-	-	-	33 874
Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам	186 734	155 895	1 841 449	513 190	2 697 268

Риск изменения процентной ставки

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению займов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Руководство Группы устанавливает контроль в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок

В следующей таблице представлен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года. Процентные ставки, действующие на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Группой.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ		
Займы, выданные юридическим лицам	25%	17,22
Микрозаймы	91,00	92,29
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	24,05	17,47
Облигации выпущенные	23,39	15,74

Валютный риск

Валютный риск - это риск того, что изменения курсов валют окажут негативное влияние на финансовые результаты Группы.

Большая часть операций Группы осуществляется на территории Российской Федерации и номинирована в российских рублях. Подверженность Группы валютному риску незначительна.

Прочий ценовой риск

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления займов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и капитал Группы за текущий период и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как выданные займы отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости займов.

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный риск обусловлен вероятностью невыполнения контрагентами Группы своих обязательств, что, как правило, проявляется в невозврате (полностью или частично) основной суммы долга и процентов по нему в установленные договором сроки.

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Группа использует гибкую систему управления кредитным риском. Ключевой предпосылкой данной системы является Положение о системе управления рисками, одобренное Руководством Группы, сопровождаемое конкретными инструкциями, в разработке которых принимают участие работники всех уровней управленческой вертикали.

Основные элементы системы управления кредитным риском включают:

- на стратегическом уровне: утверждение плановых показателей риска в Финансовой модели Группы на 5 лет, утверждение стоимости риска;
- на методологическом уровне: утверждение методики оценки риска и стратегии взыскания, утверждение условий по продукту;
- на операционном уровне: исполнение утвержденных методик и стратегии, проверки заявок и верификации.

Основным фактором создания эффективной системы управления кредитным риском является развитие единой культуры кредитования путем внедрения стандартных инструкций для инициирования, анализа, принятия решения и мониторинга отдельных займов и микрозаймов. Рамки для развития единой культуры кредитования, внедрения единообразных кредитных инструкций и подходов к управлению риском, определение предельно допустимого уровня риска представляют собой элементы официально утвержденной кредитной политики.

Основная деятельность Группы - предоставление микрозаймов под залог транспортного средства. Процедура рассмотрения и выдачи займа стандартизирована. Финансовые условия закреплены в Паспорте продукта. В связи с однородностью портфеля микрозаймов в Группе не зафиксирована концентрация кредитного риска.

Под дефолтом Группа признает состояние займа, при котором срок просроченной задолженности по займу составляет 90 дней и более. Причиной выбора такого параметра является требование МСФО (IFRS) 9, а также расчеты Группы, основанные на собственных статистических данных и анализе коэффициента миграции просроченной задолженности по займам из одной группы в другую.

Группа признает убытком следующие виды дефолта: задолженность по займам, просроченным более 90 дней на 36-й месяц после выдачи займа, при условии, что эта задолженность остается непогашенной после осуществления всех мероприятий по взысканию в соответствии с политикой Группы. Группа признает этот убыток величиной для размера риска (CoR).

Политика Группы по списанию основывается на:

- документальном признании государственных органов, в частности органов ФССП, судов общей юрисдикции, о невозможности взыскания по займу и/или о признании заемщика банкротом;
- отсутствии поступления денежных средств в погашение займа более 360 дней.

Группа не осуществляет принудительное истребование денежных средств по списанным финансовым активам, поскольку располагает обоснованной информацией о невозможности взыскания задолженности.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, Группа осуществляет группировку финансовых инструментов по следующим критериям:

- по типу финансового актива - группируются микрозаймы, предоставленные физическим лицам;
- по сроку просроченной задолженности в днях микрозаймы группируются в несколько групп: непросроченные, с просрочкой 1-30 дней, 31-60 дней, 61-89 дней, 90 дней и более.

Займы с просроченной задолженностью 90 дней и более признаются кредитно - обесцененными.

Группа прогнозирует величину ОКУ по микрозаймам, основываясь на статистической информации и моделировании кривой риска (CoR) до 36 месяцев после выдачи займа для каждого из поколений выдаваемых займов.

Группа использует модели оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Исходными данными для формирования моделей является накопленная статистика по кредитному портфелю. Ранжирование уровня риска по корзинам происходит на основании сроков просрочки по договору. Просрочка свыше 30 дней является признаком значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания.

Оценка 12-месячных ОКУ и на весь срок в Группе производится по одной модели, ввиду того, что средний срок займа не превышает 12 месяцев. Дефолт признается основным признаком обесценения актива.

Величина оценочного резерва корректируется Группой на стоимость полученного обеспечения.

ПАО «СТГ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Начиная с 31 декабря 2024 года и до даты подписания настоящей консолидированной финансовой отчетности иных событий, которые могут существенно повлиять на консолидированную финансовую отчетность, кроме описанных в данной отчетности, не произошло.

Подписано от имени Руководства Группы: 30 апреля 2025 года

Генеральный директор

Калугина А.А.

