

Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной консолидированной
финансовой отчетности

АО «Текса»
и его дочерних организаций
за 2024 год

Март 2026 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной консолидированной
финансовой отчетности
АО «Текса»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	8
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Сведения об организации	9
2. Основа подготовки отчетности	9
3. Существенные положения учетной политики	9
4. Новые стандарты, разъяснения и поправки, принятые Группой	17
5. Существенные допущения и неопределенности в оценках	18
6. Сегментная информация	19
7. Расчеты и операции со связанными сторонами	23
8. Активы в форме права пользования	24
9. Гудвилл	24
10. Нематериальные активы	25
11. Прочие финансовые и нефинансовые активы	26
12. Денежные средства и их эквиваленты	26
13. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	27
14. Капитал	28
15. Обязательства по аренде	28
16. Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	29
17. Выручка	29
18. Прочие операционные расходы	30
19. Налог на прибыль	30
20. Условные и договорные обязательства и операционные риски	33
21. Управление финансовыми рисками	34
22. События после отчетной даты	39

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
АО «В2В-РТС»

Мнение

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 г., обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе за 2024 год, обобщенного консолидированного отчета о движении денежных средств за 2024 год и обобщенного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за 2024 год, а также соответствующих примечаний, составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности АО «Текса» (далее – «Компания») и его дочерних организаций (далее – «Группа») за 2024 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (далее – «проаудированная консолидированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Существенные положения учетной политики».

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой консолидированной финансовой отчетности. Обобщенная консолидированная финансовая отчетность и проаудированная консолидированная финансовая отчетность не отражают влияния событий, произошедших после даты нашего заключения о проаудированной консолидированной финансовой отчетности.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности в нашем заключении от 23 июня 2025 г. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Прочие сведения

На основании решения внеочередного заседания общего собрания акционеров Компании от 19 сентября 2025 г. было принято решение о смене наименования с АО «Текса» на АО «В2В-РТС». Запись о регистрации изменений внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 19 сентября 2025 г.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Существенные положения учетной политики».

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная консолидированная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной консолидированной финансовой отчетности, на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Сорокин Андрей Владимирович,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит»
на основании доверенности от 19 января 2026 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006014805)

6 марта 2026 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.
Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АО «В2В-РТС» (до 19 сентября 2025 г. АО «Текса»)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 января 2020 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1207700017381.
Местонахождение: 121151, Россия, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Дорогомилово, наб. Тараса Шевченко, д. 23А, помещ. 1/1/25.

**Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2024 года**

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы			
Внеоборотные активы			
Основные средства		178 691	71 573
Гудвилл	9	2 625 564	2 625 564
Нематериальные активы	10	799 277	1 029 747
Активы в форме права пользования	8	254 048	192 493
Инвестиции в совместное предприятие		–	38 000
Прочие внеоборотные активы		–	17 500
Итого внеоборотные активы		3 857 580	3 974 877
Оборотные активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12	5 557 071	7 521 282
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	1 065 339	510 315
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	225 250	–
Займы выданные		2 099	98 065
Запасы		6 457	4 151
Налог на прибыль к возмещению		2 419	727
Прочие финансовые активы	11	34 403	286 990
Прочие нефинансовые активы	11	100 407	61 803
Итого оборотные активы		6 993 445	8 483 333
Итого активы		10 851 025	12 458 210
Капитал			
Акционерный капитал	14	20	20
Нераспределенная прибыль		3 367 709	3 460 655
Капитал, приходящийся на акционеров Группы		3 367 729	3 460 675
Неконтролирующие доли участия		(12 475)	(7 033)
Итого капитал		3 355 254	3 453 642
Обязательства			
Долгосрочные обязательства			
Обязательства по аренде	15	170 641	93 238
Отложенные налоговые обязательства	19	29 907	25 687
Итого долгосрочные обязательства		200 548	118 925
Краткосрочные обязательства			
Средства клиентов		5 785 935	7 594 601
Обязательства по аренде	15	97 438	106 829
Текущее обязательство по налогу на прибыль		68 275	70 436
Прочие финансовые обязательства	16	491 682	409 996
Прочие нефинансовые обязательства	16	851 893	703 781
Итого краткосрочные обязательства		7 295 223	8 885 643
Итого обязательства		7 495 771	9 004 568
Итого обязательства и капитал		10 851 025	12 458 210

Утверждено 4 марта 2026 года:

Дмитрий Морозов

Финансовый директор,
действующий от имени Акционерного общества «В2В-РТС»
на основании доверенности №6 от 19 февраля 2026 г.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе за 2024 год

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

	Прим.	2024 год	2023 год
Выручка от оказания услуг	17	7 172 381	6 043 656
Расходы на вознаграждение работникам		(2 571 583)	(2 145 760)
Сопровождение программного обеспечения		(656 798)	(570 130)
Амортизация нематериальных активов, активов в форме права пользования и основных средств		(373 327)	(420 392)
Расходы на агентские услуги		(358 202)	(290 770)
(Создание)/восстановление резерва по ожидаемым кредитным убыткам		(70 299)	3 085
Доходы от изменения справедливой стоимости облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	11 969	19 991
Процентные доходы по эффективной процентной ставке	12	1 302 219	542 181
Прочие процентные доходы		56 381	34 048
Процентные расходы		(23 742)	(24 686)
Прибыль от выбытия дочерних компаний		–	4 704
Доля в прибыли совместного предприятия		–	8 000
Убыток от обесценения инвестиции в совместное предприятие		(38 000)	–
Чистая прибыль от курсовых разниц		13 889	5 784
Прочие операционные доходы		152 647	100 315
Прочие операционные расходы	18	(422 781)	(428 771)
Прибыль до налогообложения		4 194 754	2 881 255
Расход по налогу на прибыль	19	(685 142)	(521 070)
Чистая прибыль за отчетный период		3 509 612	2 360 185
Относящаяся к:			
акционерам Компании		3 515 054	2 359 742
неконтролирующим долям участия		(5 442)	443
Итого совокупный доход за период		3 509 612	2 360 185
Относящийся к:			
акционерам Компании		3 515 054	2 359 742
неконтролирующим долям участия		(5 442)	443

Утверждено 4 марта 2026 года:



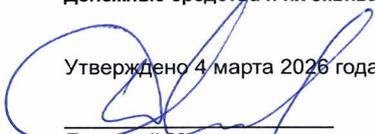
Дмитрий Морозов
 Финансовый директор,
 действующий от имени Акционерного общества «В2В-РТС»
 на основании доверенности №6 от 19 февраля 2026 г.

Обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств за 2024 год

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

	Прим.	2024 год	2023 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		4 194 754	2 881 255
Корректировки:			
Амортизация нематериальных активов, активов в форме прав пользования и основных средств		373 327	420 392
Убыток от списания нематериальных активов	18	9 834	65 122
Начисление/(восстановление) резерва по ожидаемым кредитным убыткам		70 299	(3 085)
Доля в прибыли совместного предприятия		–	(8 000)
Прибыль по курсовым разницам, нетто		(37 210)	(57 494)
(Доходы) от изменения справедливой стоимости облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	(11 969)	(19 991)
Процентные доходы по эффективной процентной ставке		(5 431)	(8 223)
Прочие процентные доходы	13	(56 381)	(34 048)
Процентные расходы		23 742	24 686
Прибыль от выбытия дочерних компаний		–	(4 704)
Прибыль от выбытия имущества		(3 500)	–
Убыток от обесценения инвестиции в совместное предприятие		38 000	–
Прочие неденежные операционные доходы		(329)	(13)
Итого потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения оборотного капитала		4 595 136	3 255 897
(Увеличение)/уменьшение прочих финансовых и нефинансовых активов		(84 772)	35 443
Увеличение запасов		(2 306)	(811)
(Уменьшение)/увеличение средств клиентов		(1 808 666)	2 051 417
Увеличение/(уменьшение) прочих финансовых и нефинансовых обязательств		217 104	(34 651)
Итого потоки денежных средств, полученные от операционной деятельности		2 916 496	5 307 295
Проценты уплаченные		(23 742)	(24 686)
Налог на прибыль уплаченный		(684 774)	(496 716)
Итого чистые потоки денежных средств, полученные от операционной деятельности		2 207 980	4 785 893
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(108 414)	(36 030)
Приобретение нематериальных активов	10	(19 240)	(20 490)
Оплата за приобретение финансовых активов	7	(500 000)	–
Предоплата за приобретение финансовых вложений	11	–	(225 250)
Займы выданные		(1 650)	(57 050)
Погашение займов выданных		91 305	18 896
Поступление от продажи прочих внеоборотных активов		21 000	–
Продажа компаний группы, за вычетом денежных средств		–	30 000
Продажа ассоциированной компании		–	7 000
Проценты полученные		63 957	39 801
Чистая сумма денежных средств, (использованных в) / полученных от инвестиционной деятельности		(453 042)	(243 123)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение обязательств по аренде	15	(111 149)	(102 885)
Дивиденды, выплаченные акционерам Компании	14	(3 608 000)	(102 000)
Чистая сумма денежных средств, использованных в финансовой деятельности		(3 719 149)	(204 885)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(1 964 211)	4 337 885
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		7 521 282	3 183 397
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		5 557 071	7 521 282

Утверждено 4 марта 2026 года:


Дмитрий Морозов
Финансовый директор,
действующий от имени Акционерного общества «В2В-РТС»
на основании доверенности №6 от 19 февраля 2026 г.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

**Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
за 2024 год**

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

	<i>Капитал, причитающийся акционерам Компании</i>				<i>Итого капитал, приходящийся на акционеров Группы</i>	<i>Неконтролирующие доли участия</i>	<i>Итого</i>
	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Нераспреде- ленная прибыль</i>					
<i>Прим.</i>							
На 1 января 2023 года	20	1 202 913		1 202 933	(7 476)	1 195 457	
Прибыль за период	–	2 359 742		2 359 742	443	2 360 185	
Итого совокупный доход за период	–	2 359 742		2 359 742	443	2 360 185	
Выплаченные дивиденды	14	(102 000)		(102 000)	–	(102 000)	
На 31 декабря 2023 года	20	3 460 655		3 460 675	(7 033)	3 453 642	
На 1 января 2024 года	20	3 460 655		3 460 675	(7 033)	3 453 642	
Прибыль за период	–	3 515 054		3 515 054	(5 442)	3 509 612	
Итого совокупный доход за период	–	3 515 054		3 515 054	(5 442)	3 509 612	
Выплаченные дивиденды	14	(3 608 000)		(3 608 000)	–	(3 608 000)	
На 31 декабря 2024 года	20	3 367 709		3 367 729	(12 475)	3 355 254	

Утверждено 4 марта 2026 года:

Дмитрий Морозов
Финансовый директор,
действующий от имени Акционерного общества «В2В-РТС»
на основании доверенности №6 от 19 февраля 2026 г.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

1. Сведения об организации

АО «Текса» (далее – «Компания») и его дочерние организации (далее совместно именуемые «Группа») специализируются на разработке и предоставлении государственным и коммерческим клиентам технологий по автоматизации закупочного процесса, в том числе электронных площадок для проведения закупок и торгов в цифровом формате (<https://www.rts-tender.ru>, <https://www.b2b-center.ru/app/> и <https://otc.ru/>) на территории Российской Федерации и стран СНГ.

Сторона, обладающая конечным контролем над Группой, на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года отсутствует.

Компания АО «Текса» (далее – «Компания») зарегистрирована 22 января 2020 года в Российской Федерации. Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: 121151, г. Москва, наб. Тараса Шевченко, д. 23а, пом. 1/1/25.

2. Основа подготовки отчетности

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы составлена на основе проаудированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») по состоянию на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся на указанную дату путем копирования из нее без каких-либо изменений:

- ▶ консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- ▶ консолидированного отчета о совокупном доходе за 2024 год;
- ▶ консолидированного отчета о движении денежных средств за 2024 год;
- ▶ консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за 2024 год.

Проаудированная финансовая отчетность Группы была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Советом по МСФО, и разъяснениями, выпущенными Комитетом по разъяснениям международной отчетности (далее – «КРМФО»).

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за 2024 год содержат информацию, позволяющую пользователям обобщенной консолидированной финансовой отчетности получить представление о характере деятельности Компании, и не раскрывают информацию согласно Постановлению Правительства РФ от 13 сентября 2023 года № 1490 «Об особенностях раскрытия консолидированной финансовой отчетности» и Постановлению Правительства РФ от 4 июля 2023 г. № 1102 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», а именно исключена следующая информация:

- ▶ Информация о сделках эмитента, его контролирующих лиц, подконтрольных ему лиц, включая информацию о том, что такие сделки не совершались.
- ▶ Информация о банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях, в которые входит эмитент, а также их членах.
- ▶ Информация об аффилированных лицах эмитента, включая основания аффилированности и долю принадлежащих им акций эмитента.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, если иное не указано в учетной политике и примечаниях к финансовой отчетности.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, и все значения округлены до ближайшей тысячи, за исключением случаев, когда указано иное.

3. Существенные положения учетной политики

3.1 Непрерывность деятельности

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности и способности продолжать деятельность в обозримом будущем.

При оценке способности продолжать свою деятельность в будущем Группа учитывала свое финансовое положение, ожидаемые результаты коммерческой деятельности в будущем, возмещаемость дебиторской задолженности и прочих активов, а также другие риски, которым подвержена Группа.

Руководство предпринимает все необходимые меры для поддержки устойчивого развития Группы и полагает, что применение допущения о непрерывности деятельности при составлении обобщенной консолидированной финансовой отчетности является правомерным.

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

3.2 Дочерние и совместные предприятия

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность включает консолидируемые дочерние организации и совместные предприятия Группы.

Инвестиции в совместные предприятия учитываются по методу долевого участия.

Балансовая стоимость инвестиций в совместные предприятия увеличивается или уменьшается за счет признания доли инвестора в прибыли или убытке, в прочем совокупном доходе объекта инвестиций после даты приобретения. Кроме того, если произошло изменение, признанное непосредственно в капитале совместного предприятия, Группа признает свою долю в данном изменении в составе прибыли или убытка, или, когда это применимо, в составе капитала.

Начисление/восстановление убытка от обесценения инвестиции в совместные предприятия отражается в составе операционных расходов обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе.

3.3 Операции в иностранной валюте

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы представлена в российских рублях (далее – «руб.»), которые также являются функциональной валютой Компании. Функциональной валютой действующих дочерних организаций является российский рубль.

Показатели сделок, выраженные в иностранной валюте, пересчитаны в функциональную валюту по курсу на дату совершения сделки. Прибыли или убытки, возникающие на дату расчетов по этим сделкам, а также на отчетную дату в результате пересчета в функциональную валюту денежных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по официальному обменному курсу на конец года отражаются в прибыли или убытке как чистая прибыль от курсовых разниц. Пересчет валюты по обменным курсам на конец года не используется в отношении неденежных статей.

Официальный курс обмена доллара США к руб., установленный Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), составлял:

	<u>31 декабря</u> <u>2024 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2023 года</u>
Обменный курс на конец периода	101,68	89,69
Средний обменный курс за год, закончившийся	92,57	85,25

3.4 Гудвилл

Весь гудвилл, отраженный в настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности, образовался в результате сделки по объединению бизнесов, с этого момента гудвилл подлежит тестированию на обесценение.

Для оценки обесценения гудвилл распределяется между единицами, генерирующими денежные средства (далее – «ЕГДС»). Если возмещаемая стоимость ЕГДС оказывается ниже ее балансовой стоимости, убыток от обесценения сначала уменьшает балансовую стоимость гудвилла данной ЕГДС, а затем остальных активов ЕГДС пропорционально балансовой стоимости каждого актива. Убытки от обесценения гудвилла признаются непосредственно в составе прибыли или убытка. Убыток от обесценения гудвилла не восстанавливается в последующих периодах.

Если гудвилл относится на ЕГДС, и часть этой единицы выбывает, гудвилл, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвилл оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части ЕГДС.

3.5 Нематериальные активы

Нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения.

Нематериальные активы Группы кроме гудвилла, имеют определенные сроки полезного использования. Нематериальные активы Группы включают клиентские базы и лицензии на программное обеспечение.

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

3.5 Нематериальные активы (продолжение)

Амортизация нематериальных активов начисляется линейным методом в течение оценочного срока полезного использования и включается в состав статьи «Амортизация нематериальных активов, активов в форме права пользования и основных средств» в обобщенном консолидированном отчете о совокупном доходе.

Сроки полезного использования клиентских баз составляют от 2 до 6 лет, лицензий на программное обеспечение от 2 до 12 лет.

3.6 Основные средства

Основные средства отражаются по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Стоимость объекта основных средств признается в качестве актива, если существует вероятность получения организацией будущих экономических выгод, связанных с объектом, и стоимость объекта поддается надежной оценке.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание основных средств отражаются по мере их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется линейным методом в течение оценочного срока полезного использования и включается в состав статьи «Амортизация нематериальных активов, активов в форме права пользования и основных средств» в обобщенном консолидированном отчете о совокупном доходе. Сроки полезного использования основных средств составляют от 2 до 5 лет.

3.7 Обесценение нефинансовых активов

Основные средства и нематериальные активы, подлежащие амортизации, тестируются на предмет обесценения в тех случаях, когда имеют место какие-либо события или изменения обстоятельств, которые свидетельствуют о том, что их балансовая стоимость не может быть возмещена. Убыток от обесценения признается в размере превышения балансовой стоимости актива над его возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость представляет собой справедливую стоимость актива за вычетом затрат на выбытие или ценность его использования, в зависимости от того, какая из этих сумм выше. Для определения величины обесценения активы объединяются в наименьшие идентифицируемые группы активов, которые генерируют приток денежных средств, в значительной степени независимый от притока денежных средств от других активов или групп активов. Обесценение нефинансовых активов (кроме гудвилла), отраженное в прошлые периоды, анализируется с точки зрения возможного восстановления на каждую отчетную дату.

3.8 Аренда

В момент заключения договора Группа оценивает, являются ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, исходя из того, передается ли по этому договору право контролировать использование идентифицируемого актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и корректируются на любую переоценку обязательств по аренде.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя величину первоначальной оценки обязательства по аренде, скорректированную на арендные платежи, осуществленные до или на дату начала аренды, и первоначальные прямые затраты.

Амортизация активов в форме права пользования начисляется линейным методом в течение наименьшего из двух сроков: срока аренды или срока полезного использования активов.

Группа арендует офисные помещения и транспортные средства. Срок аренды обычно составляет от 2 до 5 лет, с возможностью продления договора аренды после этой даты.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть произведены в течение срока аренды. В качестве упрощения практического характера Группа учитывает каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся аренды, в качестве одного компонента аренды.

При расчете приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Группа могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

3.8 Аренда (продолжение)

После даты начала аренды сумма обязательств по аренде увеличивается на сумму начисленных процентов и уменьшается на сумму произведенных арендных платежей. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде переоценивается в случае модификации договора.

Группа применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью до 300 тыс. руб. и к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов равномерно на протяжении срока аренды и отражаются в составе строки «Прочие операционные расходы» обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе.

3.9 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на банковских счетах, краткосрочные депозиты и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев, которые могут быть конвертированы в определенную сумму денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

3.10 Средства клиентов

В процессе осуществления деятельности клиенты размещают средства в обеспечение заявок или оплаты комиссии на небольшой срок на банковских счетах Группы.

Средства клиентов первоначально отражаются в сумме внесенных клиентами денежных средств, учитываются по амортизированной стоимости, проценты по ним Группа не начисляет.

3.11 Налог на добавленную стоимость

Расходы и активы признаются за вычетом налога на добавленную стоимость (далее – «НДС»). Чистая сумма НДС, возмещаемого налоговым органом или уплачиваемого ему, включается в статью «Прочие нефинансовые активы» или «Прочие нефинансовые обязательства», отраженную в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении.

3.12 Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Группа не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

3.13 Финансовые инструменты

В состав финансовых активов входят инвестиции в долговые ценные бумаги (облигации), долевые инструменты, торговая дебиторская задолженность, денежные средства и их эквиваленты, займы выданные.

На основании принятой бизнес-модели, долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долевые инструменты, предназначенные для долгосрочных инвестиционных целей и не планируемые к продаже в краткосрочной перспективе, учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения справедливой стоимости признаются в прочем совокупном доходе, а дивиденды – в прибыли или убытке. При выбытии накопленная справедливая стоимость переносится в нераспределенную прибыль. Все иные финансовые активы относятся к бизнес-модели для удержания и учитываются по амортизированной стоимости, поскольку проходят тест на характеристики денежных потоков.

Процентные доходы по облигациям, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе статьи «Прочие процентные доходы» в обобщенном консолидированном отчете о совокупном доходе.

Процентные доходы по иным финансовым активам отражаются в составе статьи «Процентные доходы по эффективной процентной ставке» в обобщенном консолидированном отчете о совокупном доходе.

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

3.13 Финансовые инструменты (продолжение)

Группа прекращает учитывать финансовые активы, когда истек срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этих активов, или она передала эти финансовые активы и передала практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив.

В состав финансовых обязательств входят средства клиентов (платежи, полученные от организаций для участия в электронных торгах), торговая и прочая кредиторская задолженность, заемные средства, которые учитываются по амортизированной стоимости.

Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Отсутствие обоснованных ожиданий по поводу возмещения стоимости финансовых активов подтверждается в том числе:

- ▶ неисполнением должником своих обязательств в течение периода не менее 3 лет до даты принятия решения о списании;
- ▶ подтверждением факта исключения дебитора из Единого государственного реестра юридических лиц;
- ▶ наличием у Группы обоснованных основания полагать, что издержки на проведение дальнейших действий по взысканию задолженности по финансовому активу, будут выше полученного в дальнейшем результата.

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним.

3.14 Обесценение финансовых активов

Группа анализирует необходимость начисления резервов под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- ▶ займы выданные;
- ▶ торговая дебиторская задолженность;
- ▶ денежные средства и их эквиваленты;
- ▶ прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Группа применяет упрощенный подход, предусмотренный в МСФО (IFRS) 9, к оценке ожидаемых кредитных убытков, при котором используется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всей торговой дебиторской задолженности.

Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Группа оценивает резервы под убытки либо на основании ожидаемых кредитных убытков, обусловленных событиями, приводящими к дефолту в течение 12 месяцев после отчетной даты. Если по состоянию на отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, то резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок инструмента.

При оценке ожидаемых кредитных убытков и кредитного риска Группа рассматривает количественную и качественную информацию и проводит анализ, основанный на фактическом опыте кредитных убытков Группы, и учитывающий перспективную информацию. При этом, в случае непогашения задолженности более чем в течение 30 дней с отчетной даты подразумевается, что произошло значительное увеличение кредитного риска.

При значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания или наличии признаков обесценения финансового актива, ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Если впоследствии справедливая стоимость обесценившегося финансового актива, возрастает и данное увеличение можно объективно отнести к какому-либо событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка за период, то списанная на убыток сумма восстанавливается, при этом восстанавливаемая сумма признается в составе прибыли или убытка за период.

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

3.14 Обесценение финансовых активов (продолжение)

Определение дефолта

В рамках управления внутренним кредитным риском Руководство Группы полагает, что если внутренняя или внешняя информация о дебиторе указывает на то, что он вряд ли погасит обязательства кредиторам (в том числе Группе) в полном объеме, то такие финансовые активы, как правило, не подлежат возмещению.

Независимо от вышеприведенного анализа, Группа считает, что дефолт произошел, когда финансовый актив просрочен более чем на 90 дней, если у Группы нет разумной и достоверной информации, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным.

3.15 Оценка справедливой стоимости

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Группа применяет, насколько это возможно, наблюдаемые рыночные данные. Оценки справедливой стоимости относятся к различным уровням иерархии справедливой стоимости в зависимости от исходных данных, используемых в рамках соответствующих методов оценки:

- ▶ Уровень 1: котироваемые (нескорректированные) цены на идентичные активы и обязательства на активных рынках.
- ▶ Уровень 2: исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке (непосредственно, например, цены, либо косвенно, т.е. определенные на основе цен).
- ▶ Уровень 3: исходные данные для активов и обязательств, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные).

Если исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости актива или обязательства, могут быть отнесены к различным уровням иерархии справедливой стоимости, то оценка справедливой стоимости в целом относится к тому уровню иерархии, которому соответствуют исходные данные наиболее низкого уровня, являющиеся существенными для всей оценки. Группа признает переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости на дату окончания отчетного периода, в течение которого данное изменение имело место. Справедливая стоимость определялась для целей оценки и (или) раскрытия информации с использованием указанных ниже методов. Допущения, использованные при определении справедливой стоимости, при необходимости раскрываются более подробно в примечаниях, относящихся к соответствующему активу или обязательству.

В случае активов и обязательств, которые признаются в обобщенной консолидированной финансовой отчетности на повторяющейся основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

а) Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, представленных выданными займами, торговой дебиторской задолженностью, денежными средствами и их эквивалентами, средствами клиентов, заемными средствами, торговой и прочей кредиторской задолженностью, а также обязательствами по аренде относится к уровню 3 иерархии справедливой стоимости и приблизительно соответствует их балансовой стоимости на отчетную дату в связи с их краткосрочным характером.

б) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, не имеющих котировок либо цен на открытом рынке, определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Расчет справедливой стоимости долговых ценных бумаг с использованием исключительно наблюдаемых на рынке данных, предполагает расчет на базе модели дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

3.16 Акционерный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Дополнительные затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной от выпуска.

3.17 Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала в том периоде, в котором они были объявлены и одобрены. Информация о дивидендах раскрывается в обобщенной консолидированной финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения обобщенной консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

3.18 Выручка от оказания услуг

Группа признает выручку, связанную с предоставлением услуг (предоставлением доступов к электронным площадкам для проведения закупок/торгов и/или участия в закупках/торгах), которая в основном включает в себя выручку по регулируемым закупкам и выручку по коммерческим закупкам, проводимым на электронных площадках, входящих в Группу.

Выручка по регулируемым закупкам представляет собой комиссионные вознаграждения за проведение закупок и торгов в электронном виде и/или предоставление доступов к электронной площадке, взимаемое с участников закупок/торгов, по направлениям, где в той или иной степени присутствует государственное регулирование соответствующих сфер закупок/торгов, в том числе:

- ▶ проведение закупок в соответствии с Федеральным законом «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» от 18 июля 2011 года № 223-ФЗ (далее – «223-ФЗ»);
- ▶ проведение закупок в соответствии с Федеральным законом «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» от 5 апреля 2013 года № 44-ФЗ (далее – «44-ФЗ»);
- ▶ проведение закупок в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 июля 2016 года № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме, порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах, о порядке осуществления специализированной некоммерческой организацией, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах, закупки товаров (материалов и оборудования, в том числе высокотехнологичного оборудования), необходимых для оказания услуг и/или выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме, и реализации закупленных и не использованных на проведение капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме товаров (материалов и оборудования, в том числе высокотехнологичного оборудования)» (далее – «615-ПП РФ»);
- ▶ проведение закупок малого объема в рамках 44-ФЗ и 223-ФЗ;
- ▶ проведение имущественных торгов (торгов по законодательству о приватизации, об аренде государственного или муниципального имущества, земельных торгов, иное).

Выручка по регулируемым закупкам взимается в соответствии с тарифами, которые определены на сайте <https://www.rts-tender.ru>.

Выручка по коммерческим закупкам представляет собой комиссионное вознаграждение за предоставление доступов к электронной площадке для проведения закупок/торгов и/или участия в закупках/торгах, взимаемое с организаторов закупок/торгов и/или участников закупок/торгов в соответствии с тарифами, которые определены на сайте <https://www.b2b-center.ru/app/>.

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

3.18 Выручка от оказания услуг (продолжение)

Выручка по договорам с покупателями признается в момент перехода контроля над услугами к покупателю в сумме, отражающей вознаграждение, право на которое Группа ожидает получить в обмен на эти услуги:

- ▶ комиссионные доходы в соответствии с 44-ФЗ, 223-ФЗ (для закупок с участием только субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – «закупки МСП») признаются в момент заключения контракта по результатам проведения электронной процедуры, извещение об осуществлении которой размещено в единой информационной системе закупок либо приглашения принять участие в которой направлены после дня начала применения тарифов;
- ▶ комиссионные доходы в соответствии с 615-ПП РФ признаются в момент заключения контракта по закупке;
- ▶ комиссионные доходы по имущественным торгам организатором торгов / продавцом и признаются в момент заключения договора между участниками торгов;
- ▶ комиссии, взимаемые за участие в закупках малого объема, признаются в момент заключения договора между продавцом и покупателем путем реализованного функционала электронного магазина.

Комиссионные доходы по закупкам в соответствии с 223-ФЗ (кроме закупок МСП) и коммерческим закупкам, по которым действуют пакетные тарифы на 6 месяцев, начисляются в течение этого периода по мере выполнения Группой соответствующих обязательств по заключенным соглашениям.

Комиссионные доходы в виде абонентского обслуживания с продолжительностью доступа 3 или 12 месяцев, начисляются в течение этого периода по мере выполнения Группой соответствующих обязательств по заключенным соглашениям. По тарифам «Участие в одной процедуре» или «30 дней» выручка признается в момент оплаты тарифа.

Группа применяет непубличные тарифные акции для стимулирования клиентской активности и непрерывной оплаты тарифов. Например, при оплате годового тарифа клиенту открывается доступ в течение 15 месяцев, выручка по таким договорам признается также в течение 15 месяцев.

В Группе действует программа лояльности клиентов, основанная на системе накопления и использования бонусных баллов. Группа признает обязательство в отношении накопленных баллов, которые, как ожидается, будут использованы клиентами.

Обязательство в отношении предоставления услуг клиенту считается выполненным, когда сделка или заказ признается выполненным, расчеты по договору урегулированы, депозитарная услуга оказана. Доход по операции признается в определенный момент времени, когда Группа выполняет свои обязательства по проведению операции и предоставлению услуги.

3.19 Сопровождение программного обеспечения

Группа использует программное обеспечение для работы электронных площадок. Группа привлекает подрядные организации для сопровождения работы программного обеспечения для бесперебойного функционирования электронных площадок, а также для доработки этого программного обеспечения в связи с изменениями законодательства или запросами клиентов. Доработки используемого программного обеспечения учитываются в составе расходов текущего периода.

3.20 Агентские услуги

Группа несет расходы на агентские услуги, связанные с привлечением покупателей, в том числе распространение рекламных и информационных материалов, консультирование клиентов по вопросам работы с электронными торговыми площадками и проведение обучающих мероприятий. Такие расходы учитываются в составе прибыли или убытка текущего периода.

3.21 Расходы на вознаграждение работникам

Начисления заработной платы, взносов в Социальный Фонд России, оплачиваемого ежегодного отпуска и отпуска по болезни и премий отражаются в том отчетном периоде, когда услуги, определяющие данные виды вознаграждения, были оказаны сотрудниками Группы.

Группа производит обязательные отчисления на государственное пенсионное обеспечение в Социальный фонд России (до 1 января 2023 года – Пенсионный фонд Российской Федерации). Данные суммы списываются на расходы в том периоде, когда работниками Группы были оказаны услуги, к которым относятся данные начисления.

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

3.22 Государственный грант

В декабре 2024 года дочерняя организация Компании получила грантовую поддержку на три года в соответствии с Постановлением Правительства Москвы от 4 октября 2022 года № 1059/35 (с редакцией от 1 февраля 2024 года) на развитие информационных технологий. Средства предназначены для финансового обеспечения затрат общества по оплате труда вновь принятых в ИТ-компанию работников.

В соответствии с учетной политикой сумма гранта признается Группой как прочий доход в отчетном периоде.

Полученная в 2024 году сумма в размере 2 439 тыс. руб. отражена в разделе «Прочие операционные доходы» отчетности.

На 31 декабря 2024 года Группа не признала грант в полной сумме будущих платежей, поскольку отсутствует значительная уверенность в выполнении всех условий и критериев Постановления.

3.23 Налог на прибыль

Сумма текущего налога рассчитывается исходя из налогооблагаемого годового дохода с использованием налоговых ставок, фактически действующих или, по сути, вступивших в силу на отчетную дату, включая корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Исходя из положений законодательства, действующих или введенных в действие на отчетную дату, величина отложенного налога рассчитывается по налоговым ставкам, которые предположительно будут применяться к временным разницам на момент их восстановления.

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются свернуто, если они относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одной и той же организации налогоплательщика.

Отложенный налоговый актив признается в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для реализации возникшей временной разницы. Величина отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в какой уже не существует вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от их реализации.

4. Новые стандарты, разъяснения и поправки, принятые Группой

Новые и измененные стандарты и разъяснения, принятые Группой

При составлении обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группа применила все разъяснения или поправки, которые распространяются на годовые отчетные периоды, начинающиеся с 1 января 2024 года. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Следующие поправки стали обязательны для применения в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты:

- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 1 «Долгосрочные обязательства с ковенантами»;
- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»;
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации».

Перечисленные выше поправки не оказали существенного влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

4. Новые стандарты, разъяснения и поправки, принятые Группой (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Группы. Группа намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения с даты их вступления в силу.

Стандарты, не вступившие в силу в отношении годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2024 года	Применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с
▶ Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют»	1 января 2025 года
▶ Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»	1 января 2026 года
▶ «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»: <ul style="list-style-type: none"> ▶ поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»; ▶ поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»; ▶ поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»; ▶ поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»; ▶ поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»; ▶ поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»; ▶ поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»; ▶ поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»; ▶ поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки» 	1 января 2026 года
▶ МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»	1 января 2027 года
▶ МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации»	1 января 2027 года
▶ МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»	1 января 2027 года

Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на Группу, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Группа находится в процессе анализа влияния на свою финансовую отчетность.

5. Существенные допущения и неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Группы руководство применяет суждения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущий, так и на будущие периоды.

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

5. Существенные допущения и неопределенности в оценках (продолжение)

Основные источники неопределенности в оценках

Обесценение гудвилла и прочих нематериальных активов

Для анализа гудвилла на обесценение проводится оценка ценности от использования генерирующих единиц, к которым отнесен гудвилл. При расчете ценности от использования руководство оценивает будущие потоки денежных средств, которые ожидается получить от генерирующей единицы, и уместную ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости. Убыток от обесценения признается, когда возмещаемая стоимость меньше ее балансовой стоимости. Группа оценивает следующие существенные допущения при расчете ценности от использования направлений, генерирующих денежные потоки, к которым отнесен гудвилл: будущие потоки денежных средств, которые ожидается получить от направлений, генерирующих денежные потоки; ставка дисконтирования для расчета текущей стоимости. Подробная информация о тестировании гудвилла на обесценение приведена в Прим. 9.

Сроки полезного использования нематериальных активов

Группа ежегодно проверяет срок полезного использования своих нематериальных активов. При определении срока полезного использования актива учитываются такие факторы как предполагаемое использование актива, его стандартный жизненный цикл, техническое и моральное устаревание, досрочное прекращение действия лицензий, техническая доступность актива до предполагаемой даты окончания использования актива и т.д.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Руководство включает опционы на продление и на прекращение аренды в договоры, чтобы иметь возможность гибкого управления портфелем арендованных активов и обеспечить соответствие нуждам Группы при осуществлении своей деятельности.

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок 11 месяцев неограниченное количество раз. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Группа классифицирует денежные платежи по основной сумме обязательств по аренде в составе денежных потоков по финансовой деятельности и денежные платежи по процентной части обязательств по аренде в составе денежных потоков от операционной деятельности. Группа классифицирует авансы и обеспечительные депозиты, уплаченные по договорам аренды, по которым аренда еще не началась, в составе инвестиционной и операционной деятельности, соответственно.

6. Сегментная информация

Группа выделяет отчетные сегменты на основе своей организационной структуры. Отчетные сегменты представлены на основании агрегированных данных управленческого учета. Сегментная отчетность Группы основана на следующих отчетных сегментах:

- ▶ Регулируемые закупки – закупки по 44-ФЗ, 223-ФЗ, 615-ПП, имущественные торги и закупки малого объема.
- ▶ Нерегулируемые закупки – коммерческие закупки на электронной торговой площадке.
- ▶ Сервисы и прочие услуги и решения – вспомогательные сервисы для закупок, а также решения по автоматизации закупочного процесса.
- ▶ Управление активами – управление портфелем ценных бумаг, капиталом, рисками и ликвидностью Группы, а также операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

6. Сегментная информация (продолжение)

Сегмент «Сервисы и прочие услуги и решения» объединяет несколько операционных сегментов, ни один из которых в отдельности не превышает 10% общей выручки Группы. В этот сегмент включены следующие операционные сегменты: Альтис (система облачных решений для закупочного процесса), Sales Tech (сервис для оптимизации процесса продаж через тендеры), КИМ (корпоративный интернет-магазин), НСИ (нормализация корпоративных справочников), Агентское вознаграждение, Облачная Логистика (автоматизация процессов логистики), услуги ЭЦП, Обучение (образовательные услуги в области закупок) и МИК (модуль исполнения контрактов). Эти направления деятельности связаны с предоставлением специализированных сервисов и решений, но не являются отчетными сегментами в силу их незначительности в общей структуре выручки.

Поскольку хозяйственная деятельность Группы происходит преимущественно в Российской Федерации и основную долю выручки и финансовых результатов Группа получает от операций на территории Российской Федерации, Группа не разделяет свой бизнес на географические сегменты.

В ходе своей деятельности Группа осуществляет операции между сегментами. Данные операции связаны с перераспределением финансовых ресурсов в рамках группы, что позволяет финансировать развивающиеся направления бизнеса за счет прибыльных сегментов. Такое перераспределение направлено на поддержание устойчивого развития Компании в долгосрочной перспективе и оптимизацию использования капитала.

Основные цели таких операций:

- ▶ Оптимизация использования капитала – минимизация внешних заимствований за счет внутреннего перераспределения средств.
- ▶ Поддержка стратегических направлений – финансирование новых или убыточных, но перспективных бизнес-направлений.

Принципы учета и ценообразования:

- ▶ Оценка операций – межсегментные сделки отражаются по справедливой стоимости (если она может быть достоверно определена) или по договорным ценам, приближенным к рыночным.
- ▶ Элиминирование в консолидации – все межсегментные обороты исключаются при подготовке обобщенной консолидированной отчетности.

Управление и контроль:

- ▶ Утверждение операций – перераспределение средств согласовывается на уровне высшего руководства Группы в рамках утвержденной финансовой политики.
- ▶ Мониторинг – внутренние операции регулярно анализируются на предмет соответствия стратегическим целям и рыночным условиям.

В сводной отчетности Группы все внутренние операции исключаются для устранения двойного учета.

Активы и обязательства отдельного сегмента не рассматриваются Группой для оценки результатов деятельности, поэтому они не раскрываются в данном Примечании.

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

6. Сегментная информация (продолжение)

2024 год	Регулируе- мые закупки	Нерегулируе- мые закупки	Сервисы и прочие услуги и решения	Управление активами	Итого по сегментам	Нераспре- деленные статьи	Итого
Выручка	4 922 110	1 707 882	542 389	–	7 172 381	–	7 172 381
Итого выручка	4 922 110	1 707 882	542 389	–	7 172 381	–	7 172 381
Расходы на вознаграждение работникам	(1 256 389)	(477 524)	(594 378)	(243 292)	(2 571 583)	–	(2 571 583)
Сопровождение программного обеспечения	(452 498)	(68 770)	(135 530)	–	(656 798)	–	(656 798)
Амортизация активов в форме права пользования	(69 534)	(24 002)	(23 663)	–	(117 199)	–	(117 199)
Амортизация нематериальных активов, клиентских баз и основных средств	–	–	–	–	–	(256 128)	(256 128)
Расходы на агентские услуги	(349 834)	(1 639)	(6 729)	–	(358 202)	–	(358 202)
Восстановление/(начисление) резерва по ожидаемым кредитным убыткам	(12 677)	(8 596)	(49 026)	–	(70 299)	–	(70 299)
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	11 969	11 969	–	11 969
Процентные доходы по эффективной процентной ставке	346 379	–	–	955 840	1 302 219	–	1 302 219
Прочие процентные доходы	–	–	–	56 381	56 381	–	56 381
Процентные расходы	(14 555)	(4 839)	(4 348)	–	(23 742)	–	(23 742)
Прибыль от выбытия дочерних компаний	–	–	–	–	–	–	–
Доля в прибыли совместного предприятия	–	–	–	–	–	–	–
Убыток от обесценения инвестиции в совместное предприятие	–	–	–	(38 000)	(38 000)	–	(38 000)
Чистая прибыль от курсовых разниц	–	–	–	13 889	13 889	–	13 889
Прочие операционные доходы	11 525	3 999	1 270	135 853	152 647	–	152 647
Прочие операционные расходы	(301 726)	(48 119)	(40 026)	(32 910)	(422 781)	–	(422 781)
Операции между сегментами	(97 360)	(93 933)	191 292	–	–	–	–
Результаты сегмента	2 725 441	984 459	(118 749)	859 730	4 450 882	(256 128)	4 194 754
Расходы по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	(685 142)	(685 142)
Прибыль за отчетный период	–	–	–	–	–	–	3 509 612

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

6. Сегментная информация (продолжение)

2023 год	Регулируе- мые закупки	Нерегулируе- мые закупки	Сервисы и прочие услуги и решения	Управление активами	Итого по сегментам	Нераспре- деленные статьи	Итого
Выручка	4 265 902	1 364 424	413 330	–	6 043 656	–	6 043 656
Итого выручка	4 265 902	1 364 424	413 330	–	6 043 656	–	6 043 656
Расходы на вознаграждение работникам	(1 068 906)	(450 074)	(417 696)	(209 084)	(2 145 760)	–	(2 145 760)
Сопровождение программного обеспечения	(378 852)	(69 147)	(122 131)	–	(570 130)	–	(570 130)
Амортизация активов в форме права пользования	(64 582)	(27 573)	(21 683)	–	(113 838)	–	(113 838)
Амортизация нематериальных активов, клиентских баз и основных средств	–	–	–	–	–	(306 554)	(306 554)
Расходы на агентские услуги	(287 326)	(1 469)	(1 975)	–	(290 770)	–	(290 770)
Восстановление/(начисление) резерва по ожидаемым кредитным убыткам	(9 036)	7 103	5 018	–	3 085	–	3 085
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	19 991	19 991	–	19 991
Процентные доходы по эффективной процентной ставке	185 675	–	–	356 506	542 181	–	542 181
Прочие процентные доходы	–	–	–	34 048	34 048	–	34 048
Процентные расходы	(13 527)	(6 035)	(5 124)	–	(24 686)	–	(24 686)
Прибыль от выбытия дочерних компаний	–	–	–	4 704	4 704	–	4 704
Доля в прибыли совместного предприятия	–	–	–	8 000	8 000	–	8 000
Чистая прибыль от курсовых разниц	–	–	–	5 784	5 784	–	5 784
Прочие операционные доходы	14 019	4 484	1 358	80 454	100 315	–	100 315
Прочие операционные расходы	(299 469)	(68 079)	(43 969)	(17 254)	(428 771)	–	(428 771)
Операции между сегментами	(119 601)	19 297	100 304	–	–	–	–
Результаты сегмента	2 224 297	772 931	(92 568)	283 149	3 187 809	(306 554)	2 881 255
Расходы по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	(521 070)	(521 070)
Прибыль за отчетный период	–	–	–	–	–	–	2 360 185

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

7. Расчеты и операции со связанными сторонами

Связанные стороны включают материнскую компанию, акционеров, осуществляющих существенное влияние на Группу, предприятия под контролем материнской компании, совместные предприятия, а также ключевой управленческий персонал. Компания и ее дочерние организации вступают в ходе обычной деятельности в различные сделки купли-продажи и оказания услуг со связанными сторонами. Операции между Компанией и ее дочерними организациями, являющимися связанными сторонами по отношению к Компании, исключаются при консолидации и не раскрываются в данном примечании.

Остатки по расчетам со связанными сторонами

Остатки по расчетам между Группой и связанными сторонами на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлены в таблице ниже.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Остатки по расчетам с материнской компанией		
Расчетные счета в банках	356 155	2 490 994
Краткосрочные депозиты	5 195 909	5 026 535
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	497 755	–
Прочая кредиторская задолженность	(3 858)	–
Дебиторская задолженность	2 029	1 075
Остатки по расчетам с совместным предприятием		
Дебиторская задолженность	494	707
Займы выданные	1 169	429
Остатки по расчетам с ключевым управленческим персоналом		
Займы выданные	–	23 299

Краткосрочные депозиты размещены по рыночной ставке, которая не пересчитывается в случае возврата депозита по требованию Группы.

В 2024 году были приобретены долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у материнской компании, в количестве 500 000 шт. номинальной стоимостью 1 000 руб. за шт.

Инвестиция в размере 38 000 тыс. руб. в совместное предприятие была обесценена в 2024 году через убыток от обесценения, в связи с отсутствием ожидаемых экономических выгод и невозможностью получения возмещения.

Операции по расчетам со связанными сторонами

Доходы и расходы от операций между Группой и связанными сторонами представлены ниже:

	2024 год	2023 год
Операции с материнской компанией		
Выручка от оказания услуг	8 495	9 718
Приобретение товаров и услуг	(14 700)	(6 734)
Процентные доходы по эффективной процентной ставке	1 316 185	532 096
Остатки по расчетам с совместным предприятием		
Выручка от оказания услуг	–	10 030
Процентные доходы по эффективной процентной ставке	–	11 728
Операции с ключевым управленческим персоналом		
Процентные доходы по эффективной процентной ставке	4 798	6 874

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу состоит из ежемесячного оклада, премий по результатам достигнутых операционных результатов, обязательных страховых взносов. Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2024 год составили 272 810 тыс. руб. (2023 год: 286 373 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма задолженности по вознаграждению ключевому управленческому персоналу составила 11 813 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года задолженность составила 15 883 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

8. Активы в форме права пользования

Группа арендует офисные помещения, которые классифицирует как активы в форме права пользования. Срок аренды обычно составляет от 2 до 5 лет, с возможностью продления договора аренды после этой даты.

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Балансовая стоимость на 1 января	192 493	301 260
Заключение новых договоров аренды или модификация существующих договоров	180 744	6 633
Выбытие	(1 990)	(1 562)
Амортизация	<u>(117 199)</u>	<u>(113 838)</u>
Балансовая стоимость на 31 декабря	<u>254 048</u>	<u>192 493</u>

Признано в обобщенном консолидированном отчете о совокупном доходе:

	<u>Прим.</u>	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Расходы по амортизации активов в форме права пользования		117 199	113 838
Расходы по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью	18	32 710	27 104
Процентные расходы по обязательствам по аренде	15	23 742	24 686

Признано в обобщенном консолидированном отчете о движении денежных средств:

	<u>Прим.</u>	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Погашение основной суммы обязательства по аренде		111 149	102 885
Расходы по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью		32 710	27 104
Процентные платежи	15	<u>23 742</u>	<u>24 686</u>
Итого платежи		<u>167 601</u>	<u>154 675</u>

9. Гудвилл

Для целей тестирования на обесценение гудвилл, приобретенный в рамках объединения бизнеса, был распределен на ЕГДС «Регулируемые закупки» и ЕГДС «Коммерческие закупки».

	<u>31 декабря 2024 года</u>	<u>31 декабря 2023 года</u>
Регулируемые закупки	792 647	792 647
Коммерческие закупки	<u>1 832 917</u>	<u>1 832 917</u>
Итого гудвилл	<u>2 625 564</u>	<u>2 625 564</u>

Анализ на обесценение проводился на основе расчета ценности использования. На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года величина ценности использования обеих ЕГДС превышала их балансовую стоимость с учетом гудвилла, в результате чего был сделан вывод об отсутствии обесценения на эти даты.

Расчет стоимости использования основан на прогнозе денежных потоков, определенном Группой на срок в 5 лет с учетом ожиданий по инфляции и планов по расширению бизнеса, а также оценке терминальной стоимости. Терминальная стоимость определена на основе экстраполяции денежных потоков за пределами горизонта в 5 лет.

Расчет терминальной стоимости (по прогнозу на 5 лет) осуществлялся на основании прогнозных значений Группы по росту бизнеса.

На 31 декабря 2024 года в качестве ставки дисконтирования, применяемой к прогнозам движения денежных средств, использовалась стоимость собственного капитала в рублях, которая составила 24% (31 декабря 2023 года: 19,7%), которая была рассчитана на основе безрисковой ставки доходности, определенной исходя из доходности ОФЗ-2039 на соответствующую дату, скорректированной на бета-коэффициент с учетом премии за инвестирование в акции, актуальной на даты определения стоимости, а также премии за инвестирование в компанию с малой капитализацией. Указанные премии были определены на базе международных исследований и справочников.

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

9. Гудвилл (продолжение)

По мнению руководства Группы, изменение ключевых допущений не приведет к такой ситуации, когда балансовая стоимость ЕГДС будет выше возмещаемой.

ЕГДС «Коммерческие закупки» для целей сегментного анализа относится к сегментам «Нерегулируемые закупки» и «Сервисы и прочие услуги и решения».

10. Нематериальные активы

Движение балансовой стоимости нематериальных активов за период представлено ниже:

	<i>Прим.</i>	<i>Лицензии</i>	<i>Клиентские базы</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2023 года		397 183	1 043 762	1 440 945
Списание морально устаревших нематериальных активов	18	(102 180)	–	(102 180)
Поступления		20 490	–	20 490
На 31 декабря 2023 года		315 493	1 043 762	1 359 255
На 1 января 2024 года		315 493	1 043 762	1 359 255
Списание морально устаревших нематериальных активов	18	(27 511)	–	(27 511)
Поступления		19 240	–	19 240
На 31 декабря 2024 года		307 222	1 043 762	1 350 984
Накопленная амортизация				
На 1 января 2023 года		(29 453)	(61 294)	(90 747)
Списание морально устаревших нематериальных активов	18	37 058	–	37 058
Амортизация		(91 937)	(183 882)	(275 819)
На 31 декабря 2023 года		(84 332)	(245 176)	(329 508)
На 1 января 2024 года		(84 332)	(245 176)	(329 508)
Списание морально устаревших нематериальных активов	18	17 677	–	17 677
Амортизация		(55 994)	(183 882)	(239 876)
На 31 декабря 2024 года		(122 649)	(429 058)	(551 707)
Балансовая стоимость				
На 1 января 2023 года		367 730	982 468	1 350 198
На 31 декабря 2023 года		231 161	798 586	1 029 747
На 31 декабря 2024 года		184 573	614 704	799 277

Нематериальные активы включают клиентские базы, полученные в результате приобретения дочерних компаний. На 31 декабря 2024 года балансовые стоимости клиентских баз, которые относятся к ООО «РТС-тендер» и АО «Центр развития экономики», составили 207 884 тыс. руб. и 406 821 тыс. руб., соответственно (326 674 тыс. руб. и 471 912 тыс. руб. в 2023 году). На 31 декабря 2024 года оставшийся срок полезного использования клиентской базы ООО «РТС-тендер» составил 2 года, АО «Центр развития экономики» – 6 лет (на 31 декабря 2023 года 3 года и 7 лет соответственно).

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

11. Прочие финансовые и нефинансовые активы

Прочие финансовые и нефинансовые активы были представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Финансовые активы		
Торговая дебиторская задолженность	153 364	116 895
За вычетом резерва под кредитные убытки	(118 961)	(55 155)
Авансы, выданные за приобретение финансовых активов	–	225 250
Итого финансовые активы	34 403	286 990
Нефинансовые активы		
Авансы выданные	38 548	30 560
Прочие налоги к возмещению	887	6 317
НДС к возмещению	–	132
Прочая нефинансовая дебиторская задолженность	60 972	24 794
Итого нефинансовые активы	100 407	61 803

На 31 декабря 2024 года прочая нефинансовая дебиторская задолженность включает сумму по задолженности по добровольному медицинскому страхованию (ДМС) в размере 39 779 тыс. руб. в связи с заключением договора страхования сроком на два года (на 31 декабря 2023 года – 7 186 тыс. руб.).

Группа применяет упрощенный подход, предусмотренный в МСФО (IFRS) 9, к оценке ожидаемых кредитных убытков, при котором используется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всей торговой дебиторской задолженности.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков торговая дебиторская задолженность была сгруппирована на основании количества дней, прошедших с даты возникновения задолженности. По торговой дебиторской задолженности со сроком возникновения более 30 дней был начислен резерв по ожидаемым кредитным убыткам в размере 100% от суммы задолженности.

Ниже представлено движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности, оцениваемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок:

	2024 год	2023 год
На 1 января	(55 155)	(65 712)
Начисление резерва	(87 554)	(39 506)
Восстановление резерва	15 870	43 549
Списание дебиторской задолженности	7 878	6 514
На 31 декабря	(118 961)	(55 155)

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года объем обесцененной дебиторской задолженности являлся незначительным.

Изменение резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 2024 году связано с появлением новой просроченной дебиторской задолженности, а также погашением старой просроченной дебиторской задолженности, кроме того, в течение 2024 года была списана просроченная задолженность за счет резерва.

12. Денежные средства и их эквиваленты

Сумма денежных средств и их эквивалентов включает:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Расчетные счета в банках	361 162	2 494 747
Краткосрочные депозиты	5 195 909	5 026 535
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва	5 557 071	7 521 282

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

12. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Краткосрочные депозиты включают денежные средства на депозитных счетах с изначальным сроком погашения до трех месяцев. Депозиты размещены по рыночной ставке (КС ЦБ РФ + 0,4%), которая не пересчитывается в случае возврата депозита по требованию Группы. Для целей обобщенного консолидированного отчета о движении денежных средств проценты по депозитам включаются в остатки на конец периода.

Сумма процентных доходов по депозитам за 2024 год составила 1 296 894 тыс. руб. (за 2023 год: 533 957 тыс. руб.).

13. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости указана ниже:

	<i>Иерархия справедливой стоимости</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Облигации, котируемые на Московской бирже	Уровень 1	710 682	–
Замещающие облигации	Уровень 1	354 657	309 494
Облигации, котируемые на Московской бирже	Уровень 2	–	200 821
Итого		1 065 339	510 315
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Ценные бумаги в виде доли в уставном капитале	Уровень 3	225 250	–
Итого		225 250	–

а) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<i>Валюта</i>	<i>Ставка купона</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
				<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Облигации, котируемые на Московской бирже	рубль	23,00%	10.10.2027	497 755	–
Замещающие облигации, котируемые на Московской бирже	доллар США	5,95%	17.04.2025	354 657	309 494
Облигации, котируемые на Московской бирже	рубль	7,35%	28.05.2025	212 927	200 821
Облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				1 065 339	510 315

Движение по облигациям, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлено ниже:

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Баланс на 1 января	510 315	427 657
Приобретение	500 000	–
Начисление процентов по купону	56 381	34 048
Получение купонного дохода	(54 703)	(37 384)
Изменение справедливой стоимости	11 969	19 991
Курсовые разницы	41 377	66 003
Баланс на 31 декабря	1 065 339	510 315

В 2024 году курсовые разницы по облигациям, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, номинированным в долларах США, в сумме 41 377 тыс. руб. (2023 год: 66 003 тыс. руб.) отражены в составе статьи «Чистая прибыль/(убыток) от курсовых разниц» обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе.

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

13. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости (продолжение)**а) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**

Для раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила уровень в иерархии источников справедливой стоимости.

	<u>Уровень</u>	<u>31 декабря 2024 года</u>	<u>31 декабря 2023 года</u>
Оценка справедливой стоимости облигаций с использованием:			
Котировок на активных рынках	Уровень 1	1 065 339	309 494
Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке	Уровень 2	—	200 821
		<u>1 065 339</u>	<u>510 315</u>

В течение 2024 года, согласно учетной политике, Группа перевела ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с уровня 2 на уровень 1 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных финансовых активов составила 200 821 тыс. руб. Данный перевод обусловлен тем, что в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости впоследствии получены на основе котировок активного рынка.

б) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В 2024 году Группа отразила на балансе ценные бумаги в виде доли в уставном капитале в размере 13% в компании, специализирующейся на организации биржевой торговли товарами. На дату приобретения данный актив был отражен в отчетности как финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход согласно учетной политике. Стоимость приобретения составила 225 250 тыс. руб.

Данный финансовый актив оценивался по справедливой стоимости, соответствующей цене сделки на дату первоначального признания, на 31 декабря 2024 года изменений в оценке не произошло в связи с отсутствием существенных изменений рыночных условий и характеристик актива.

Данный актив относится к 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

14. Капитал**Акционерный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года акционерный капитал Компании состоял из 20 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью один рубль за акцию. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Дивиденды

Все дивиденды объявляются и выплачиваются в российских рублях. Текущая дивидендная политика предусматривает определение суммы дивидендов Общим собранием акционеров Компании.

В 2024 году Компания объявила и выплатила дивиденды на сумму 3 608 000 тыс. руб. (180 400 руб. на одну акцию). В 2023 году Компания объявила и выплатила дивиденды на сумму 102 000 тыс. руб. (5 100 руб. на акцию).

15. Обязательства по аренде

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Баланс на 1 января	200 067	297 409
Заключение новых договоров аренды или модификация существующих	181 368	6 665
Погашение обязательств по аренде	(111 149)	(102 885)
Проценты начисленные	23 742	24 686
Проценты уплаченные	(23 742)	(24 686)
Выбытие	(2 505)	(1 663)
Курсовые разницы	298	542
Баланс на 31 декабря	268 079	200 067

Анализ сроков погашения обязательств по аренде представлен в Прим. 21.

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

16. Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Финансовые обязательства		
Торговая кредиторская задолженность	222 739	204 851
Задолженность по вознаграждениям работникам	169 817	155 181
Прочая кредиторская задолженность	99 126	49 964
Итого финансовые обязательства	491 682	409 996
Нефинансовые обязательства		
Авансы полученные	504 880	330 776
НДС к уплате	301 640	278 070
Страховые взносы к уплате	31 587	79 679
Прочие налоги к уплате	2 282	8 148
Прочая нефинансовая кредиторская задолженность	11 504	7 108
Итого нефинансовые обязательства	851 893	703 781

Торговая и прочая кредиторская задолженность является беспроцентной и обычно погашается в течение 30 дней.

Группа ожидает, что выручка по авансам, полученным будет признана в течение следующего года.

Авансы полученные перечисляются клиентами в счет уплаты комиссионного вознаграждения Группы, признаваемого выручкой в будущих отчетных периодах. Авансы полученные выросли в 2024 году в связи с ростом клиентской активности, а также покупки клиентами долгосрочных тарифных планов.

На 31 декабря 2024 года прочая кредиторская задолженность включает сумму задолженности по добровольному медицинскому страхованию (ДМС) в размере 38 083 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года – 5 749 тыс. руб.).

Информация о производных финансовых инструментах на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, отраженная в составе Прочей кредиторской задолженности представлена ниже:

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютные свопы с российскими банками	340 627	–	3 858	313 909	–	–
Итого производные финансовые обязательства	340 627	–	3 858	313 909	–	–

Производные финансовые обязательства относятся к уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

17. Выручка

Информация по выручке Группы по договорам с покупателями представлена ниже:

	2024 год	2023 год (пересмотрено)
Регулируемые закупки	4 922 110	4 265 902
закупки по 223-ФЗ	1 894 149	1 653 252
закупки по 44-ФЗ	1 696 627	1 512 010
закупки малого объема	861 935	711 368
торги по имуществу	390 300	305 518
закупки по 615-ПП РФ	79 099	83 754
Нерегулируемые закупки	1 707 882	1 364 424
Сервисы, прочие услуги и решения	542 389	413 330
Итого выручка	7 172 381	6 043 656

Выручка, признанная в течение 2024 года, которая была включена в состав обязательств (авансов полученных) на 31 декабря 2023 года, составила 250 386 тыс. руб. (2023 год: 234 201 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

17. Выручка (продолжение)

В текущем отчетном периоде Компания скорректировала структуру представления информации о выручке в целях обеспечения более точного и релевантного отражения структуры доходов по направлениям деятельности.

Корректировки не повлияли на общую сумму признанной выручки, но улучшили ее детализацию. Ранее представленные сравнительные данные были ретроспективно перегруппированы для обеспечения сопоставимости.

18. Прочие операционные расходы

	<i>Прим.</i>	2024 год	2023 год (пересмотрено)
Расходы на рекламу		65 927	52 768
Транспортные расходы		56 515	43 028
Представительские расходы		39 109	31 131
Расходы на благотворительность		33 588	26 000
Расходы по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью		32 710	27 104
Материальные расходы		31 344	25 994
Связь и интернет		28 147	28 182
Профессиональные услуги		18 528	15 265
Расходы на услуги банков		14 700	10 851
Расходы от списания нематериальных активов	10	9 834	65 122
Почтовые и курьерские услуги		7 535	5 306
Расходы по взысканию задолженности		7 287	5 298
Налоги		6 461	4 441
Расходы на ремонт и техническое обслуживание офиса		5 675	7 491
Прочие операционные расходы		65 421	80 790
Итого прочие операционные расходы		422 781	428 771

В текущем отчетном периоде Компания скорректировала структуру представления информации о прочих операционных расходах в целях обеспечения более детального представления данных. В целях обеспечения сопоставимости показатели за 2023 год были пересмотрены.

19. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль, отраженный в обобщенном консолидированном отчете о совокупном доходе, включает следующие компоненты:

	2024 год	2023 год
Текущий налог на прибыль	(680 922)	(528 318)
Отложенный налог, связанный с возникновением и реализацией временных разниц	11 714	7 248
Отложенный налог, связанный с изменением налоговой ставки с 1 января 2025 года	(15 934)	–
Расход по налогу на прибыль	(685 142)	(521 070)

В 2024 году прибыль компании Группы облагалась по налоговой ставке в размере 0%, если деятельность организации осуществлялась в области информационных технологий, в иных случаях ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли компаний Группы в 2024 году, составила 20% (в 2023 году: 0% и 20% соответственно).

Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям, облигациям с ипотечным покрытием и отдельным иным долговым ценным бумагам в отчетном и сравнительном годах составляла 15%.

Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

19. Налог на прибыль (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2024 год	2023 год
Прибыль до налогообложения	4 194 754	2 881 255
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке налога 20%	(838 952)	(576 251)
Эффект прибыли, не облагаемой налогом	199 231	163 826
Купонный доход по ценным бумагам, облагаемый налогом по другим ставкам	811	809
Эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	(25 652)	(37 435)
Продажа дочерней компании	–	941
Непризнанный отложенный налог за период	(4 646)	(18 783)
Налог на сверхприбыль	–	(54 177)
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	(15 934)	–
Расход по налогу на прибыль	(685 142)	(521 070)

Суммы отложенных налоговых активов и обязательств рассчитываются в соответствии с налоговой ставкой, которая будет применяться при фактической реализации актива или расчета по обязательству в соответствии с законодательством, действующим на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности и их базой для расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменения этих временных разниц подробно представлены ниже.

	1 января 2024 года	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Эффект от увеличения ставки налога	31 декабря 2024 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Дебиторская задолженность	22 643	(3 982)	8 430	27 091
Кредиторская задолженность	28 008	2 382	11 733	42 123
Отложенный налоговый актив	50 651	(1 600)	20 163	69 214
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Нематериальные активы	(65 335)	23 758	(30 735)	(72 312)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 003)	(10 444)	(5 362)	(26 809)
Отложенное налоговое обязательство	(76 338)	13 314	(36 097)	(99 121)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(25 687)	11 714	(15 934)	(29 907)

	1 января 2023 года	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2023 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 862	(3 862)	–
Дебиторская задолженность	24 215	(1 572)	22 643
Кредиторская задолженность	28 081	(73)	28 008
Отложенный налоговый актив	56 158	(5 507)	50 651
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц			
Нематериальные активы	(89 093)	23 758	(65 335)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(11 003)	(11 003)
Отложенное налоговое обязательство	(89 093)	12 755	(76 338)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(32 935)	7 248	(25 687)

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

19. Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы, которые не были признаны в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении, представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Займы выданные	28 235	27 223
Дебиторская задолженность	2 385	1 868
Кредиторская задолженность	47	1 008
Накопленные убытки	38 921	34 843
Итого	69 588	64 942

Налог на сверхприбыль

Отдельные компании Группы являлись плательщиками налога на сверхприбыль в размере 54 177 тыс. руб., исчисленного за 2023 год. За 2024 год законодательные требования по исчислению налога на сверхприбыль отсутствовали.

Повышение ставки по налогу на прибыль

12 июля 2024 года 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% и для компаний, деятельность которых осуществлялась в области информационных технологий с 0% до 5%. Так, налог на прибыль за 2024 год подлежит уплате в бюджет по ставке 20% или 0%, а начиная с 2025 года – по новой ставке 25% или 5%. Закон вступает в силу с 1 января 2025 года. Данное изменение законодательства не повлияет на суммы текущего налога на прибыль за 2024 год.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа начислила дополнительные отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы для учета повышения ставки налога на прибыль с 1 января 2025 года.

Судебные разбирательства

У Группы имеются незначительные судебные разбирательства общего характера. По мнению руководства, данные разбирательства ни по отдельности, ни вместе не окажут существенного влияния на финансовое положение Группы.

Налоговое законодательство

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового законодательства допускает различные толкования (которые, в частности, могут применяться и к правоотношениям в прошлом) выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. В частности, в связи со сложившейся геополитической обстановкой в течение 2022-2024 годов в налоговое законодательство Российской Федерации было внесено значительное количество изменений, часть из которых была направлена на снижение эффекта от введения экономических санкций в отношении российских налогоплательщиков. Другая часть изменений относилась к расширению мер, направленных на противодействие злоупотреблениям в области нарушения налогового законодательства. Также, было приостановлено действие отдельных положений ряда международных соглашений по вопросам налогообложения.

В настоящее время практика применения указанных выше норм, а также ряда иных положений (например, при применении данного законодательства к финансовым сделкам, а также при применении положений, предусматривающих запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы и (или) сумм, подлежащих к уплате, в том числе в случаях, когда основной целью совершения сделки (операции) не являются неуплата (неполная уплата) и (или) зачет (возврат) суммы налога) не сформировалась и (или) является противоречивой. В этой связи, существует неопределенность относительно порядка их применения и возможной интерпретации российскими налоговыми органами на практике. Помимо этого, последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Группы, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующие органы могут начислить значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Таким образом, интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

19. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое законодательство (продолжение)

По общему правилу, выездные налоговые проверки (за исключением проверок по трансфертному ценообразованию), проводимые по решению налоговых органов Российской Федерации, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и НДС в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в контролируемой сделке, отличается от рыночного уровня цен. В отчетном периоде Группа определяет свои налоговые обязательства, вытекающие из сделок с взаимозависимыми лицами, на основе фактических цен сделок или путем корректировки фактических.

По состоянию на 1 января 2025 года руководство Группы считает, что интерпретация руководством применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов, связанных с налоговым законодательством, будет поддержана налоговыми органами и судами. Руководство Группы полагает, что Группа начислила и уплатила в бюджет все соответствующие налоги.

20. Условные и договорные обязательства и операционные риски

Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа работает в основном на территории Российской Федерации. В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры.

С конца февраля 2022 года иностранные государства и международные организации в отношении Российской Федерации и ряда российских физических лиц и организаций начали поэтапно вводить санкции – ограничительные политические и экономические меры. Санкции включают в себя масштабные ограничения для финансовой системы России (включая ЦБ РФ и крупнейшие банки), деятельности ряда российских компаний и отдельных отраслей экономики, а также персональные санкции против руководства страны и крупнейших предпринимателей.

С 25 февраля 2022 года ряд стран и международных образований, включая США, Канаду, ЕС, Великобританию, Южную Корею, Японию, Австралию и Новую Зеландию, ввели экономические санкции против материнской компании Группы.

В ответ на указанные риски и санкции Правительство Российской Федерации и Банк России приняли комплекс стабилизационных мер для обеспечения макроэкономической устойчивости и стабильности экономики и финансовой системы Российской Федерации, в том числе временное введение запретов на ряд операций с нерезидентами и расчеты в долларах США и Евро, повышение ключевой ставки ЦБ РФ, введение обязательной продажи валютной выручки, временную приостановку биржевых торгов, ограничение раскрытия определенной статистической информации о макроэкономических показателях, а также финансовой и нефинансовой информации организаций.

Банк России в целях стабилизации экономической ситуации и снижения инфляционного давления на экономику неоднократно пересматривал в 2024 году величину ключевой ставки. Ключевая ставка ЦБ РФ на начало года составляла 16%, с 29 июля 2024 года неоднократно увеличивалась вследствие ухудшения инфляционных ожиданий, на 31 декабря 2024 года ключевая ставка ЦБ РФ составляла 21%.

Руководство Группы не в состоянии предвидеть все возможные изменения, способные оказать влияние на российскую экономику, и соответственно, эффект на будущее финансовое положение Группы. Однако руководство Группы считает нужным отметить несколько важных факторов:

1. Группа на постоянной основе размещает банковские депозиты по ключевой ставке ЦБ РФ + 0,4%, таким образом, в указанной ситуации Группа получает дополнительный доход от повышения ставки.
2. Основная часть клиентов компаний Группы – российские организации, таким образом компания не имеет риска потери клиентов и выручки, а имеет достаточный уровень стабильности даже в сложившейся ситуации.
3. Российская IT-отрасль обладает государственной поддержкой, например, такие как ставка 0% по налогу на прибыль в 2023 и 2024 годах, с 1 января 2025 года льготная ставка налога на прибыль составляет 5%.

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

20. Условные и договорные обязательства и операционные риски (продолжение)

Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Руководство Группы полагает, что оно предприняло и продолжает предпринимать все надлежащие меры по минимизации эффекта введенных экономических санкций. С учетом этого, Руководство Группы не ожидает какого-либо значимого влияния введенных санкций на финансовые результаты Группы.

Договорные обязательства капитального характера

На 31 декабря 2024 года у Группы есть договорные обязательства на приобретение основных средств на сумму 10 500 тыс. руб. включая НДС (20%), из них оплачено авансом в 2024 году 3 150 тыс. руб. Оставшееся обязательство на 31 декабря 2024 года 7 350 тыс. руб. На 31 декабря 2023 года у Группы отсутствовали договорные обязательства на приобретение основных средств и нематериальных активов.

21. Управление финансовыми рисками

В ходе обычной операционной деятельности Группа подвержена рыночному, кредитному рискам и риску ликвидности.

В данном примечании содержится информация о подверженности Группы каждому из указанных рисков, рассматриваются цели, политика и порядок оценки и управления рисками, а также система управления капиталом Группы. Более подробные количественные данные раскрываются в соответствующих разделах настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Общую ответственность за создание системы управления рисками Группы и контроль за ее эффективностью несет руководство Группы. Политика управления рисками Группы проводится в целях выявления и анализа рисков, связанных с деятельностью Группы, определения соответствующих лимитов риска и средств контроля, а также осуществления контроля за уровнем риска и соблюдением установленных лимитов. Политика и система управления рисками регулярно анализируются с учетом изменения рыночных условий и содержания деятельности Группы.

Категории финансовых инструментов

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 593 573	7 906 337
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	5 557 071	7 521 282
<i>Займы выданные</i>	2 099	98 065
<i>Торговая дебиторская задолженность</i>	34 403	286 990
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 065 339	510 315
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	225 250	–
Итого финансовые активы	6 884 162	8 416 652
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	6 277 617	8 004 597
<i>Средства клиентов</i>	5 785 935	7 594 601
<i>Заемные средства</i>	–	–
<i>Торговая и прочая кредиторская задолженность</i>	491 682	409 996
Обязательства по аренде	268 079	200 067
Итого финансовые обязательства	6 545 696	8 204 664

а) Валютный риск

Группа подвержена влиянию валютного риска в отношении облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые выражены в валюте, отличной от функциональной валюты компаний Группы. Валютный риск возникает в основном по операциям в долларах США.

С целью снижения влияния валютного риска Группа придерживается подхода экономического хеджирования, заключая договоры по производным финансовым инструментам в той же валюте, в которой оцениваются облигации.

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**а) Валютный риск (продолжение)**

Группа имеет следующую чистую денежную позицию по финансовым активам и обязательствам, выраженным в долларах США:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	354 642	309 494
Денежные средства и их эквиваленты	9	91
Прочие финансовые активы	998	827
Прочие финансовые обязательства	(54)	(35)
Чистая денежная балансовая позиция по финансовым активам и обязательствам	355 595	310 377
Внебалансовая стоимость валютных свопов с российскими банками	(340 627)	(313 909)
Чистая денежная позиция по финансовым активам и обязательствам	14 968	(3 532)

По оценкам руководства, на основании чистой валютной позиции Группы в долларах США по состоянию на 31 декабря 2024 года укрепление рубля к доллару США на 10% привело бы к уменьшению прибыли до налогообложения на 6 219 тыс. руб., обесценение рубля к доллару США на 10% привело бы к увеличению прибыли до налогообложения на 1 497 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2023 года укрепление рубля к доллару США на 10% привело бы к увеличению прибыли до налогообложения на 521 тыс. руб., обесценение рубля к доллару США на 10% привело бы к уменьшению прибыли до налогообложения на 353 тыс. руб. При проведении анализа предполагалось, что все остальные переменные, в том числе процентные ставки, остаются неизменными. При анализе данных за 2023 год использовались аналогичные допущения.

б) Риск изменения процентной ставки

Процентный риск связан с изменением процентных ставок, которое может отрицательно сказаться на финансовых результатах Группы. Группа размещает депозиты по плавающей процентной ставке (Прим. 13), кроме того, изменение ставки на рынке оказывает эффект на облигации, оцениваемые по справедливой стоимости (Прим. 14).

На 31 декабря 2024 года увеличение/(уменьшение) процентной ставки на 2 процентных пункта при том, что другие переменные остались бы неизменными, привело бы к уменьшению/(увеличению) прибыли, а также капитала Группы на 124 596 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 111 209 тыс. руб.).

в) Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых убытков для Группы в случае несоблюдения договорных обязательств со стороны ее покупателей и заказчиков или контрагентов по финансовым инструментам; в основном кредитный риск связан с дебиторской задолженностью покупателей и заказчиков, выданными займами, а также денежными средствами и их эквивалентами.

По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость финансовых активов отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску, которая составила 6 884 162 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 8 416 652 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2024 года финансовые активы Группы, оцениваемые по амортизированной стоимости, составили 5 593 573 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 7 906 337 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2024 года финансовые активы Группы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 1 065 339 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 510 315 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2024 года финансовые активы Группы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили 225 250 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: ноль руб.).

Прочие финансовые активы Группы не содержат индивидуально существенных остатков, которые могут представлять концентрацию кредитного риска. Прочие финансовые активы Группы в основном состоят из дебиторской задолженности покупателей, по которым, как правило, имеются встречные обязательства (гарантии обеспечения либо обеспечительные счета), снижающие чистую подверженность риску Группы по таким договорам. Кредитный риск, связанный с дебиторской задолженностью других покупателей, не создает существенной подверженности риску с учетом краткосрочного характера такой дебиторской задолженности. Тем не менее, Группа создает 100% резерв по ожидаемым кредитным убыткам по любой дебиторской задолженности со сроком возникновения более 30 дней.

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**в) Кредитный риск (продолжение)***Торговая дебиторская задолженность*

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности представлен в таблице ниже:

	<i>Со сроком возникновения менее 30 дней</i>	<i>Со сроком возникновения более 30 дней</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2023 года			
Торговая дебиторская задолженность	61 740	55 155	116 895
За вычетом резерва под кредитные убытки	–	(55 155)	(55 155)
Итого	61 740	–	61 740
На 31 декабря 2024 года			
Торговая дебиторская задолженность	34 403	118 961	153 364
За вычетом резерва под кредитные убытки	–	(118 961)	(118 961)
Итого	34 403	–	34 403

Краткосрочные и долгосрочные финансовые активы

Денежные средства и их эквиваленты размещены преимущественно на счетах в материнской компании и других крупных банках, имеющих высокие кредитные рейтинги и минимальный риск дефолта, которые обеспечивают ограничения по кредитному риску на высоком уровне. Все остатки на банковских счетах и срочные депозиты не являются просроченными или обесцененными.

г) Риск ликвидности

Риск ликвидности заключается в потенциальной неспособности Группы выполнить свои финансовые обязательства при наступлении сроков их исполнения. Целью управления риском ликвидности является поддержание уровня ликвидности, достаточного для своевременного исполнения обязательств Группы как в обычных условиях, так и в сложных финансовых ситуациях, без риска недопустимо высоких убытков или ущерба для репутации Группы.

Портфель ликвидности Группы включает денежные средства и эквиваленты денежных средств (Прим. 12). Согласно оценкам руководства, денежные средства и банковские депозиты из портфеля ликвидности могут быть обращены в денежные средства в любое время для погашения обязательств перед клиентами (кредиторами) Группы.

Группа ведет постоянную работу, направленную на обеспечение достаточного объема денежных средств для погашения плановых операционных расходов в течение 30 дней, включая расходы по обслуживанию финансовых обязательств.

В таблице ниже указаны предусмотренные договорами сроки погашения финансовых обязательств, включая процентные платежи. Суммы, указанные в таблице с расшифровкой по срокам погашения, представляют собой не дисконтированные потоки денежных средств по заключенным договорам.

	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Денежный поток в соответст- вии с договором</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>1-3 года</i>
На 31 декабря 2023 года						
Средства клиентов	7 594 601	7 594 601	7 594 601	–	–	–
Обязательства по аренде	200 067	220 824	10 791	21 471	91 397	97 165
Прочие финансовые обязательства	409 996	409 996	409 996	–	–	–
На 31 декабря 2023 года	8 204 664	8 225 421	8 015 388	21 471	91 397	97 165
На 31 декабря 2024 года						
Средства клиентов	5 785 935	5 785 935	5 785 935	–	–	–
Обязательства по аренде	268 079	338 394	11 797	23 595	106 176	196 826
Прочие финансовые обязательства	491 682	491 682	491 682	–	–	–
На 31 декабря 2024 года	6 545 696	6 616 011	6 289 414	23 595	106 176	196 826

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**г) Риск ликвидности (продолжение)**

Таблица, представленная ниже, отражает расшифровку монетарных активов и обязательств по их ожидаемым срокам погашения, определенным руководством Группы, на 31 декабря 2024 года:

<i>Активы</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>1-3 года</i>	<i>Просроченные и без опреде- ленного срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5 557 071	–	–	–	–	5 557 071
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 065 339	–	–	–	–	1 065 339
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	–	225 250	225 250
Займы выданные	–	–	–	–	2 099	2 099
Прочие активы	–	129 335	11 662	–	30 498	171 495
Итого активы	6 622 410	129 335	11 662	–	257 847	7 021 254
Обязательства						
Средства клиентов	5 785 935	–	–	–	–	5 785 935
Обязательства по аренде	7 296	15 410	74 732	170 641	–	268 079
Текущее обязательство по налогу на прибыль	43 943	24 332	–	–	–	68 275
Налоги к уплате	134 371	201 138	–	–	–	335 509
Задолженность по вознаграждениям работникам	2 868	53 462	113 487	–	–	169 817
Прочие обязательства	321 865	–	–	–	–	321 865
Итого обязательства	6 296 278	294 342	188 219	170 641	–	6 949 480
Нетто-позиция на 31 декабря 2024 года	326 132	(165 007)	(176 557)	(170 641)	257 847	71 774
Совокупный разрыв на 31 декабря 2024 года	326 132	161 125	(15 432)	(15 432)	71 774	–

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**г) Риск ликвидности (продолжение)**

Таблица, представленная ниже, отражает расшифровку монетарных активов и обязательств по их ожидаемым срокам погашения, определенным руководством Группы, на 31 декабря 2023 года:

<i>Активы</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>1-3 года</i>	<i>Просроченные и без опреде- ленного срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	7 521 282	–	–	–	–	7 521 282
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	510 315	–	–	–	–	510 315
Займы выданные	20 000	22 895	55 170	–	–	98 065
Прочие активы	–	101 568	11 059	–	25 648	138 275
Итого активы	8 051 597	124 463	66 229	–	25 648	8 267 937
Обязательства						
Средства клиентов	7 594 601	–	–	–	–	7 594 601
Обязательства по аренде	9 599	18 041	79 899	92 528	–	200 067
Текущее обязательство по налогу на прибыль	28 665	41 771	–	–	–	70 436
Налоги к уплате	133 893	222 093	9 911	–	–	365 897
Задолженность по вознаграждениям работникам	2 114	70 470	82 597	–	–	155 181
Прочие обязательства	254 815	–	–	–	–	254 815
Итого обязательства	8 023 687	352 375	172 407	92 528	–	8 640 997
Нетто-позиция на 31 декабря 2023 года	27 910	(227 912)	(106 178)	(92 528)	25 648	(373 060)
Совокупный разрыв на 31 декабря 2023 года	27 910	(200 002)	(306 180)	(306 180)	(373 060)	–

(в тысячах российских рублей, при отсутствии указаний об ином)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

г) Риск ликвидности (продолжение)

В таблицах, приведенных выше, представлена расшифровка монетарных активов и обязательств по их ожидаемым срокам погашения, определенным руководством Группы, на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года. Распределение активов и обязательств осуществлено по оставшимся договорным срокам до погашения, за исключением ценных бумаг в составе финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход.

Ценные бумаги в составе финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Группы, отражены в категории «менее 1 месяца», так как руководство Группы полагает, что эти финансовые инструменты в такой срок могут быть реализованы в ходе обычной деятельности.

При прогнозировании ликвидности Группа рассчитывает покрыть разрывы в ликвидности согласно представленным выше таблицам за счет привлекаемых на текущие счета средств, а также за счет средств буфера ликвидности, состоящего из портфеля ценных бумаг.

д) Управление капиталом

Общее собрание акционеров Группы проводит политику, направленную на поддержание стабильно высокого уровня капитала, позволяющего сохранять доверие инвесторов, кредиторов и участников рынка и обеспечивать устойчивое развитие бизнеса в будущем. Общее собрание акционеров держит под контролем уровень прибыли на инвестированный капитал и уровень дивидендов, выплачиваемых акционерам. В отчетном периоде подход Общего собрания акционеров к управлению капиталом не претерпел никаких изменений.

22. События после отчетной даты

В марте 2025 года Компания объявила и выплатила дивиденды за 2024 год в сумме 2 040 000 тыс. руб. (102 000 руб. на одну акцию).

В ноябре 2024 года Компания приняла решение о присоединении Компании 1 (наименование скрыто для целей подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности), для этого в январе 2025 года был зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных акций в количестве 145 900 штук номинальной стоимостью один рубль за акцию. Акции Компании 1 будут конвертированы в дополнительные выпущенные акции АО «Текса». Капитал Компании вырос на 146 тыс. руб. По состоянию на дату подписания настоящей отчетности общее количество обыкновенных акций Компании составляет 165 900 штук номинальной стоимостью 1 рубль.

Процесс присоединения был завершен 5 мая 2025 года и не оказал существенного влияния на финансовую отчетность.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 7 июня 2025 года уставный капитал Компании был увеличен на 1 604 тыс. руб. путем размещения 1 604 101 дополнительных обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

ООО «Б1 – Аудит»

Прошито и пронумеровано 39 листа(ов)