

АО «ДжетЛенд Холдинг»

Консолидированная промежуточная финансовая отчетность
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, и
аудиторское заключение независимых аудиторов

Содержание

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной промежуточной финансовой отчетности	3
Аудиторское заключение независимых аудиторов	4
Консолидированные промежуточные отчеты о финансовом положении	7
Консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	9
Консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к консолидированной промежуточной финансовой отчетности	11

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА**

Руководство несет ответственность за подготовку консолидированной промежуточной финансовой отчетности, достоверно отражающей консолидированное финансовое положение АО «ДжетЛенд Холдинг» и его дочерних организаций («Группа») по состоянию на 30 июня 2024 года и 1 января 2024 года, а также консолидированные результаты деятельности Группы, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной промежуточной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применения принципов учетной политики;
- представление информации, в т. ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной промежуточной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета юрисдикций, в которых предприятия Группы осуществляют свою деятельность;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, была утверждена 11 октября 2024 года.


Горбунова Анна Сергеевна
по доверенности № 8/10
от 8 октября 2024 года



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров
Акционерного общества «ДжетЛенд Холдинг»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной промежуточной финансовой отчетности Акционерного общества «ДжетЛенд Холдинг» (далее – «Компания») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированных промежуточных отчетов о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2024 года и 1 января 2024 года, консолидированных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, а также примечаний, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная промежуточная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2024 года и 1 января 2024 года, а также ее консолидированные промежуточные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной промежуточной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной промежуточной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства – переход на МСФО

Мы обращаем внимание на примечание 2 (а), поясняющее, что данная консолидированная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена в рамках перехода Группы на Международные стандарты финансовой отчетности, что может потребоваться корректировка данной консолидированной промежуточной финансовой отчетности перед формированием на ее основе сравнительных показателей в составе первой полной консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2025 года и за год, закончившийся на указанную дату, и что данная консолидированная промежуточная финансовая отчетность не включает сравнительные показатели

за предыдущий период за исключением консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2024 года. Наше мнение не было модифицировано в отношении этого обстоятельства.

Важные обстоятельства – оценка неопределенности в отношении непрерывности деятельности

Мы также обращаем внимание на примечание 23 к консолидированной промежуточной финансовой отчетности, в котором описаны риски хозяйственной деятельности в связи с проверкой уполномоченным органом выполнения требований федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 года в отношении дочерней организации Группы. Как указано в примечании 23, согласно суждению руководства, отсутствует существенная неопределенность, которая может вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. В примечании 23 также разъясняется, как руководство сформировало данные ожидания. Наше мнение не было модифицировано в отношении этого обстоятельства.

Ответственность руководства и Совета директоров за консолидированную промежуточную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной промежуточной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой консолидированной промежуточной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной промежуточной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной промежуточной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства,

являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной промежуточной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной промежуточной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная промежуточная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- планируем и проводим аудит Группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений Группы, в качестве основы для формирования мнения о финансовой отчетности Группы. Мы отвечаем за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:




Албу Сергей Александрович

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 21906104861, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 366/22 от 1 июля 2022 года

АО «Кэпт»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 12006020351

Москва, Россия

14 октября 2024 года

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ ОТЧЕТЫ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА И НА 1 ЯНВАРЯ 2024 ГОДА**
(в тысячах рублей)

	Примечание	30 июня 2024 года	1 января 2024 года
Активы			
Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	13	86 621	41 043
Долгосрочные финансовые вложения	14	3 738	4 760
Активы в форме права пользования		200	397
Основные средства		8	53
Итого внеоборотные активы		90 567	46 253
Оборотные активы			
Денежные средства и их эквиваленты	15	60 815	96 547
Дебиторская задолженность	16	2 283	510
Предоплаты (авансы выданные)	16	8 185	6 168
Краткосрочные финансовые вложения	14	6 296	150
Итого оборотные активы		77 579	103 375
Итого активы		168 146	149 628
Обязательства и собственный капитал			
Капитал			
Уставный капитал	17	1 000	27
Нераспределенная прибыль		27 502	13 386
Итого собственного капитала		28 502	13 413
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочная задолженность по кредитам	18	3 486	5 304
Долгосрочные облигационные займы	18	80 000	80 000
Итого долгосрочные обязательства		83 486	85 304
Краткосрочные обязательства			
Оценочные обязательства	20	25 181	20 774
Кредиторская задолженность	19	13 132	13 436
Задолженность перед персоналом	19	13 501	12 142
Краткосрочные кредиты и текущая часть долгосрочной задолженности	18	4 134	4 151
Обязательства по аренде		210	408
Итого краткосрочные обязательства		56 158	50 911
Итого обязательства и собственный капитал		168 146	149 628

Горбунова Анна Сергеевна
по доверенности № 8/10
от 8 октября 2024 года

11 октября 2024 года



**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ
И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА**
(в тысячах рублей)

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
Выручка	6	370 756
Операционные расходы		(362 056)
<i>В том числе:</i>		
Расходы на маркетинг	7	(169 596)
Расходы на вознаграждения работникам	8	(151 516)
Амортизация		(4 363)
Прочие операционные расходы	9	(36 581)
Прочие доходы	10	13 031
Результаты операционной деятельности		21 731
Финансовые доходы	11	2 302
Финансовые расходы	11	(8 944)
Прибыль до налогообложения		15 089
Расход по налогу на прибыль	12	-
Прибыль за отчетный период		15 089
Общий совокупный доход за отчетный период		15 089

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА
(в тысячах рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2024 года		27	13 386	13 413
Прибыль за отчетный период		—	15 089	15 089
Общий совокупный доход за отчетный период		—	15 089	15 089
Реорганизация	2 (в), 17	973	(973)	-
Итого прочее движение		973	(973)	-
Остаток на 30 июня 2024 года		1 000	27 502	28 502

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА
(в тысячах рублей)

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
Денежные средства, полученные от операционной деятельности		
Прибыль за отчетный период		15 089
Корректировки:		
Амортизация		4 363
Чистые финансовые расходы	11	6 642
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале		26 094
Изменения:		
Торговая и прочая дебиторская задолженность		(1 773)
Обязательства по оплате труда		3 844
Предоплаты (авансы выданные)		(2 017)
Торговая и прочая кредиторская задолженность		(304)
Движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов и процентов		25 844
Проценты уплаченные		(8 961)
Проценты полученные		1 870
Денежные средства, полученные от операционной деятельности		18 753
Инвестиционная деятельность		
Создание нематериальных активов		(47 777)
Займы выданные		(60 000)
Поступления от возврата займов выданных		55 308
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(52 469)
Финансовая деятельность		
Привлечение кредитов и займов	18	44 892
Погашение кредитов и займов	18	(46 710)
Погашение обязательств по аренде		(198)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(2 016)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(35 732)
Денежные средства и эквиваленты на 1 января 2024 года		96 547
Денежные средства и их эквиваленты на 30 июня 2024 года	15	60 815

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА**
(в тысячах рублей)

1. Информация о Группе и описание деятельности

(а) Организационная структура и основная деятельность

Настоящая консолидированная промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, представляет консолидированное финансовое положение и результаты деятельности АО «ДжетЛенд Холдинг» (далее по тексту - «Компания») и его дочерних организаций (далее совместно именуемые «Группа»).

Компания является акционерным обществом, которое было учреждено 1 марта 2024 года в соответствии с законодательством Российской Федерации. Компания зарегистрирована по адресу: 121205, г. Москва, территория инновационного центра «Сколково», улица Нобеля, 7.

Компания была зарегистрирована с целью консолидации бизнеса Группы. В рамках этого процесса в мае 2024 года акционеры Компании внесли 100% долей в ООО «ДжетЛенд» в виде вклада в имущество Компании.

JetLend — краудлендинг-платформа для прямого онлайн-финансирования бизнеса физическими лицами и институциональными инвесторами. Основным видом деятельности Группы является деятельность по организации привлечения инвестиций (оператор инвестиционной платформы в соответствии с 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ» от 2 августа 2019 года).

Дочерние организации Компании и их основные виды деятельности представлены ниже.

Организация	Основная деятельность	Страна осуществления деятельности	Доля владения, %*	
			30 июня 2024 года	1 января 2024 года
АО «ДжетЛенд Холдинг»	Материнская компания	Российская Федерация	-	-
ООО «ДжетЛенд»	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов	Российская Федерация	100	100

*доля владения отражает долю владения материнской компании в дочерних организациях Группы

ООО «ДжетЛенд» является участником проекта «Сколково». Деятельность дочерней организации регулируется Центральным Банком Российской Федерации в связи с тем, что она имеет действующую лицензию ЦБ РФ «Оператор инвестиционной платформы» от 21 декабря 2020 года. По состоянию на 30 июня 2024 года и 1 января 2024 года Группа находилась под конечным совместным контролем двух физических лиц, Хорошева Романа Петровича (доля владения – 39,55%) и Ускова Евгения Ивановича (доля владения – 23,85%).

По состоянию на 30 июня 2024 года и 1 января 2024 года облигации дочерней организации включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам на ПАО Московская Биржа.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. С одной стороны, это риски изменений, с другой стороны, государство активно поддерживает развитие технологических компаний, к которым относится Группа.

Представленная консолидированная промежуточная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии МСФО

Настоящая консолидированная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), следуя требованиям МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности», и является частью процесса подготовки Группы к дальнейшему применению стандартов МСФО.

Данная консолидированная промежуточная финансовая отчетность содержит сравнительную информацию только в отношении статей отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2024 года, прочая сравнительная информация за предшествующие периоды в данной финансовой отчетности не содержится.

Соответственно, данная консолидированная промежуточная финансовая отчетность предназначена для получения сравнительных данных для первого полного комплекта консолидированной финансовой отчетности Группы и подготовлена руководством на основе его понимания Международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений к ним, которые будут действовать по состоянию на 30 июня 2024 года, а также принципов учетной политики, которые будут применяться при подготовке первого комплекта консолидированной финансовой отчетности Группы. Любые изменения указанных Стандартов, Разъяснений или принципов учетной политики могут потребовать внесения корректировок в настоящую консолидированную промежуточную финансовую отчетность до того, как она будет использоваться в качестве сравнительной информации.

Поскольку Группа не составляла консолидированную финансовую отчетность в соответствии с предшествующими принципами бухгалтерского учета, в данной консолидированной промежуточной финансовой отчетности не представлена сверка в отношении консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении, консолидированного промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, подготовленных в соответствии с этими принципами учета, с отчетами, подготовленными в соответствии с МСФО на момент перехода на МСФО.

Консолидированная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа исторической стоимости.

Предприятия Группы ведут первичный бухгалтерский учет в соответствии с законодательством, стандартами бухгалтерского учета и отчетности стран, в которых они были учреждены и зарегистрированы. Финансовая отчетность каждой компании Группы трансформируется и корректируется по мере необходимости в соответствии с требованиями МСФО и учетными политиками, изложенными в Примечании 27, для представления консолидированной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

(б) Заявление о непрерывности деятельности

Данная консолидированная промежуточная финансовая отчетность составлена на основе допущения о непрерывности деятельности, предполагающего, что Группа сможет реализовать активы и исполнить обязательства в ходе обычной деятельности. Влияние проверки уполномоченным органом выполнения требований федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА**

(в тысячах рублей)

финансированию терроризма» от 7 августа 2001 года в отношении дочерней организации ООО «ДжетЛенд» на непрерывность деятельности Группы описано в Примечании 23.

(в) База для консолидации

По состоянию на 1 января 2024 года Компания не была зарегистрирована и не имела прямого юридического контроля над дочерней организацией Группы. На указанную дату компания Группы находилась под конечным совместным контролем двух физических лиц на основании заключенного 13 ноября 2023 года Соглашения о совместном контроле. Доли дочерней организации были переданы всеми её акционерами материнской Компании в мае 2024 года в обмен на доли в АО «ДжетЛенд Холдинг». Ввиду неизменности долей владения на 1 января 2024 года до даты передачи и презентационной предпосылке о существовании материнской компании на 1 января 2024 года неконтролирующая доля в дочерней компании не признается. Подробнее информация в отношении процесса формирования структуры Группы приведена в Примечании 17.

3. ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ ВАЛЮТА И ВАЛЮТА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль (далее – рубль и руб.) и эта же валюта является функциональной валютой каждой компании Группы, а также валютой, в которой представлена настоящая консолидированная промежуточная финансовая отчетность. Все числовые показатели, представленные в рублях, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

В отчетном периоде Группа не производила расчеты в иностранных валютах.

4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК И СУЖДЕНИЙ

При подготовке настоящей консолидированной промежуточной финансовой отчетности руководство использовало суждения и расчетные оценки относительно будущего, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики Группы и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения и согласуются с обязательствами Группы по управлению рисками, если применимо. Изменения в расчетных оценках признаются перспективно.

Суждения, которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отражаемые в консолидированной промежуточной финансовой отчетности, и оценочные значения, которые могут послужить причиной существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в следующем году, включает следующие:

(а) Оставшиеся сроки полезного использования нематериальных активов

Будущие экономические выгоды, связанные с созданием нематериальных активов, в основном, реализуются в процессе эксплуатации. Нематериальные активы амортизируются линейным способом на протяжении всего срока полезного использования активов. Оценка срока полезного использования является предметом суждения и основывается на анализе функциональности и перспективности на рынке инвестиционной платформы. Группа анализирует свою оценку ожидаемого срока полезного использования в условиях стремительного развития технологий.

(б) Капитализация последующих затрат

Для того, чтобы оценить удовлетворяют ли самостоятельно созданные нематериальные активы критериям признания, Группа подразделяет процесс создания актива на стадию исследований и стадию разработки. Детальное описание данных стадий представлено в Примечании 27 (f).

Группа капитализирует затраты на разработку только в том случае, если их можно надежно оценить, производство продукции или процесс являются осуществимыми с технической и коммерческой точек зрения, вероятно получение будущих экономических выгод, и Группа намерена завершить процесс

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА**
(в тысячах рублей)

разработки и использовать или продать актив и обладает достаточными ресурсами для этого. В противном случае они признаются в составе прибыли или убытка за период по мере их возникновения.

Группа начинает капитализировать нематериальные активы, являющиеся результатом разработки, при одновременном соответствии критериям ниже:

- техническая осуществимость завершения разработки нематериального актива и доведение его до состояния, пригодного для использования или продажи;
- намерение завершить разработку нематериального актива и использовать или продать его;
- способность использовать или продать нематериальный актив;
- наличие способа извлечения вероятных будущих экономических выгод;
- наличие достаточных технических, финансовых и прочих ресурсов для завершения процесса разработки, использования или продажи нематериального актива;
- способность надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

Инвестиционная платформа является основным инструментом Группы для получения прибыли и осуществления своей деятельности. Существенные улучшения платформы способны принести экономические выгоды, так как они существенно расширяют и улучшают функционал платформы, повышая привлекательность платформы для инвесторов, заемщиков и партнеров.

Себестоимость таких улучшений представлена расходами на заработную плату и социальные взносы разработчиков, работающих над ними. Каждый сотрудник, участвующий в создании актива, на ежедневной основе заполняет таймшит, где можно увидеть сколько часов он потратил на разработку того или иного улучшения НМА, что позволяет впоследствии надежно рассчитать расходы на каждое из улучшений и оценить его себестоимость.

(в) Освобождение от уплаты налога на прибыль и НДС

ООО «ДжетЛенд» использует освобождение от уплаты НДС и налога на прибыль в соответствии с Федеральным законом «Об инновационном центре «Сколково» и Налоговым Кодексом Российской Федерации. Согласно НК РФ, освобождение от налога на прибыль и НДС предоставляется не более чем на 10-летний период, ООО «ДжетЛенд» получило указанные льготы в 2020 году. Они прекращаются при достижении определенных лимитов выручки и накопленной налоговой прибыли по данным налогового учета. ООО «ДжетЛенд» поквартально анализирует свои финансовые показатели с целью оценки ожидаемого периода применимости льготы, который является предметом суждения руководства. Оценка уровня прогнозной накопленной налоговой прибыли по данным налогового учета осуществляется на основании прогнозного бюджета.

В рамках осуществления своей операционной деятельности Группа имеет право на возмещение части расходов на страховые взносы на основании Постановления Правительства РФ от 15 февраля 2023 года N 228. Суммы возмещений показаны свернуто с расходами на страховые взносы в составе операционных расходов (Примечание 8).

5. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Определенные положения учетной политики Группы и ряд раскрытий требуют оценки справедливой стоимости как финансовых, так и нефинансовых активов, и обязательств.

При необходимости проведения сложных расчетов для целей оценки справедливой стоимости Группа привлекает независимых специалистов по оценке. Основные допущения, используемые в оценке, согласовываются с руководством Группы.

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Группа применяет, насколько это возможно, наблюдаемые рыночные данные. Оценки справедливой стоимости относятся к

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА**

(в тысячах рублей)

различным уровням иерархии справедливой стоимости в зависимости от исходных данных, используемых в рамках соответствующих методов оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на идентичные активы и обязательства на активных рынках;
- Уровень 2: исходные данные, помимо котируемых цен, применяемых для оценок Уровня 1, которые являются наблюдаемыми либо непосредственно (т. е. такие как 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.

6. ВЫРУЧКА

(а) Обязанности к исполнению и политика признания выручки

В рамках осуществления операционной деятельности Группа посредством интернет-платформы заключает договоры содействия в инвестировании с инвесторами, и договоры содействия в привлечении инвестиций с заемщиками.

Комиссионный доход представляет собой комиссии за доступ к инвестиционной платформе и пользование услугами содействия в привлечении инвестиций. Комиссионный доход рассчитывается в соответствии с тарифными планами, применимыми к участникам инвестиционной платформы. Размер комиссионного дохода определяется в инвестиционном предложении, заключаемом между дочерней организацией Группы и заемщиком, и не может быть изменен. Выручка признается в размере комиссионного дохода, определенного в инвестиционном предложении, в момент фактического списания денежных средств с виртуального счета инвестора на номинальном счете в ООО «Банк Точка» в пользу заемщика на его расчетный счет, указанный в договоре, в размере суммы займа за минусом комиссии платформы, и в размере комиссии платформы непосредственно на расчетный счет дочерней организации Группы.

Группа не имеет возможности распоряжаться денежными средствами инвесторов, которые размещены на отдельном номинальном счете в банке.

Несмотря на то, что Группа получает выручку от заемщиков, все кредитные риски (риск невозврата займов инвесторам) несет инвестор и принимает данные кредитные риски в момент присоединения к инвестиционной платформе и соглашаясь с Правилами платформы JetLend.

Группа получает выручку на территории Российской Федерации.

(б) Детализированная информация о выручке

	Момент признания в соответствии с МСФО (IFRS) 15	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
Комиссионный доход от выдачи займов	в момент времени	370 756
Итого выручка		370 756

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА**
(в тысячах рублей)

7. РАСХОДЫ НА МАРКЕТИНГ

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
Расходы на рекламу и продвижение сайта и платформы Jetlend	59 915
Расходы по партнерской программе	52 251
Бонусы инвесторам	50 401
Прочие расходы на маркетинг	4 707
Бонусы заемщикам	2 322
Итого расходы на маркетинг	169 596

На платформе JetLend действуют различные бонусные акции для инвесторов. Основными в отчетном периоде были «Кэшбек» и «Приведи друга». За выполнение условий бонусных программ ООО «ДжетЛенд» выплачивает бонусы инвесторам, которые отражены в расходах на маркетинг. В расходах по партнерской программе отражены расходы ООО «ДжетЛенд» по выплате партнерам, привлекающим клиентов на платформу.

8. ОПЛАТА ТРУДА (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ)

Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
Расходы на заработную плату	126 570
Расходы на страховые взносы	15 990
Прочие расходы на персонал	8 956
Итого расходы на вознаграждения работникам	151 516

9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

В соответствии с МСФО (IAS) 1 Группа классифицирует операционные расходы на основе их функции.

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
Расходы на обеспечение платформы	8 257
Расходы на услуги банков	7 295
Расходы на скоринг	6 221
Госпошлины, штрафы и пени	3 865
Консультационные услуги, аудит	4 766
Услуги связи	2 288
Прочие операционные расходы	3 889
Итого прочие операционные расходы	36 581

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА**
(в тысячах рублей)

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
Доходы от привлечения клиентов	11 395
Доходы от штрафов	1 488
Прочие доходы	148
Итого прочие доходы	13 031

Доходы от привлечения клиентов формируются за счет поступлений от банка-партнера за привлечение новых клиентов банка.

Доходы от штрафов представляют собой доходы от штрафных санкций, предъявленных заемщикам за несвоевременное исполнение обязательств.

11. ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
Процентные доходы по размещенным депозитам	1 792
Процентные доходы по выданным займам	364
Пересмотр оценок по справедливой стоимости	146
Финансовые доходы	2 302
Проценты по облигациям	(8 285)
Проценты по кредитам и займам	(643)
Процентные расходы по аренде	(16)
Финансовые расходы	(8 944)
Чистые финансовые расходы, признанные в составе, прибыли или убытка за период	(6 642)

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

ООО «ДжетЛенд» является участником проекта по осуществлению исследований, разработок и коммерциализации их результатов в соответствии с Федеральным законом от 28 сентября 2010 года № 244-ФЗ «Об инновационном центре «Сколково» и имеет освобождение от уплаты налога на прибыль и налога на добавленную стоимость. Указанная льгота будет действовать до календарного года, в котором совокупный размер прибыли участника проекта превысит 300 000 тыс. руб., нарастающим итогом, начиная с 1-го числа года, в котором годовой объем выручки превысил 1 000 000 тыс. руб.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА**
(в тысячах рублей)

13. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы Группы состоят из нематериальных активов, созданных собственными силами.

Основную себестоимость самостоятельно созданного нематериального актива составляют затраты на вознаграждение работникам, возникающие в связи с созданием программного обеспечения.

В связи с переходом на МСФО, Группа воспользовалась упрощением практического характера, а именно Группа применяла требования МСФО (IAS) 23 в части капитализации затрат по заимствованиям с даты перехода на МСФО (1 января 2024 года).

В отчетном периоде Группа не капитализировала проценты по заемным средствам в состав нематериальных активов в соответствии с МСФО (IAS) 23 ввиду незначительности.

Группа не выявила обесценение нематериальных активов в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 38.

	Программы и базы данных	Незавершенные вложения в программы и базы данных	Итого
Сальдо на 1 января 2024 года	41 019	2 166	43 185
Создание	-	49 699	49 699
Сальдо на 30 июня 2024 года	41 019	51 865	92 884

Амортизация и убытки от обесценения

Сальдо на 1 января 2024 года	(2 142)	-	(2 142)
Амортизация за период	(4 121)	-	(4 121)
Сальдо на 30 июня 2024 года	(6 263)	-	(6 263)
<i>Балансовая стоимость</i>			
<i>На 1 января 2024 года</i>	38 877	2 166	41 043
<i>На 30 июня 2024 года</i>	34 756	51 865	86 621

14. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

	30 июня 2024 года	1 января 2024 года
Займы, выданные долгосрочные	3 738	4 760
Итого долгосрочные инвестиции	3 738	4 760
Займы, выданные краткосрочные	6 296	150
Итого краткосрочные инвестиции	6 296	150

По состоянию на 30 июня 2024 года финансовые вложения Группы состоят из займов, выданных сотрудникам и акционерам организации, и оцениваемых по амортизированной стоимости.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА**

(в тысячах рублей)

Займы были выданы для использования средств на счетах инвесторов с целью ускорения оборачиваемости средств на платформе и тестирования нового продукта для инвесторов - Маркет-мейкинг. Маркет-мейкинг — это инструмент для автоматической покупки займов на рынке первичных размещений с целью их последующей продажи на вторичном рынке. Он способствует ускорению сбора средств по инвестиционным предложениям, в результате чего заемщики, которым требуется финансирование, быстрее получают средства, а инвесторы, акцептовавшие инвестиционное предложение, быстрее заключают договор инвестирования и получают доход на размещенные средства, то есть увеличивается оборачиваемость и доходность средств инвесторов.

Займы, выданные по состоянию на 30 июня 2024 года, представляют собой займы, номинированные в рублях, с номинальными ставками 1%, со сроком погашения в 2024–2032 годах.

Займы, выданные по состоянию на 1 января 2024 года, представляют собой займы, номинированные в рублях, с номинальными ставками 1%, со сроком погашения 2026–2032 годах. Проценты по долгосрочным займам представлены в составе краткосрочных финансовых вложений.

По состоянию на отчетные даты резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении выданных займов незначительный. По данным займам не было просрочек или существенных ухудшений кредитных рейтингов (оценка в рамках Уровня 1).

Информация о подверженности Группы кредитному и рыночному рискам и оценке справедливой стоимости представлена в Примечании 21.

15. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2024 года	1 января 2024 года
Остатки на банковских счетах	32 815	38 147
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	28 000	58 400
Денежные средства и их эквиваленты	60 815	96 547

Срочные депозиты представляют собой депозиты сроком до 7 дней.

Все остатки на банковских счетах и срочных депозитах размещены в банках с диапазоном рейтингов от AAA до BBB+(RU) (на основе кредитных рейтингов независимых рейтинговых агентств АКРА).

По состоянию на 30 июня 2024 года Группа отражает краткосрочные банковские депозиты сроком на 3 дня по ставке 11,1% в размере 22 000 тыс. руб., и сроком на 7 дней по ставке 13,86% годовых в размере 6 000 тыс. руб.

Информация о подверженности Группы риску изменения процентных ставок и результаты анализа чувствительности финансовых активов и обязательств раскрываются в Примечании 21.

16. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ПРЕДОПЛАТЫ

	30 июня 2024 года	1 января 2024 года
Предоплаты (авансы выданные)	8 243	6 226
Прочая дебиторская задолженность	2 283	510
Резерв под обесценение авансов выданных	(58)	(58)
Итого торговая и прочая дебиторская задолженность и предоплаты	10 468	6 678

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА**

(в тысячах рублей)

Балансовая стоимость прочей дебиторской задолженности приблизительно равна ее справедливой стоимости.

Информация о подверженности Группы кредитному риску и о наличии убытков от обесценения прочей дебиторской задолженности раскрывается в Примечании 21.

17. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

По состоянию на 1 января 2024 года собственный капитал представлен уставным капиталом ООО «ДжетЛенд» в размере 27 тыс. руб. По состоянию на 30 июня 2024 года собственный капитал Группы сформирован из уставного капитала Компании, который составляет 1 000 тыс. рублей, с акциями в количестве 100 000 тыс. штук, с номинальной стоимостью 0,01 рубль каждая. В течение отчетного периода дивиденды не распределялись и не выплачивались.

Группа не имеет официальной политики по управлению капиталом, однако руководство предпринимает меры по поддержанию собственного капитала на уровне, достаточном для удовлетворения операционных и стратегических потребностей Группы, а также для поддержания доверия участников рынка. Это достигается посредством эффективного управления денежными средствами, постоянного мониторинга выручки и прибыли Группы, а также планирования долгосрочных инвестиций, которые финансируются за счет средств от операционной деятельности Группы. Осуществляя данные меры, Группа стремится обеспечить устойчивый рост прибыли.

18. БАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ И ОБЛИГАЦИИ

В данном примечании представлена информация об условиях соответствующих соглашений по кредитам Группы, оцениваемым по амортизированной стоимости. Более подробная информация о подверженности Группы риску изменения процентной ставки, валютному риску и риску ликвидности представлена в Примечании 21.

АО «ДжетЛенд Холдинг»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА
(в тысячах рублей)

(а) Условия погашения долга и график платежей

Условия и сроки платежей по непогашенным займам были следующими:

	Валюта	Номинальная ставка процента	Дата погашения	30 июня 2024 года		1 января 2024 года	
				Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Долгосрочные обязательства							
Необеспеченные банковские кредиты	рубли	15,38%	25.05.2026	1 667	1 667	2 576	2 576
Необеспеченные банковские кредиты	рубли	15,18%	08.06.2026	1 819	1 819	2 728	2 728
Необеспеченные облигационные займы	рубли	21%	06.12.2026	80 000	80 000	80 000	80 000
Краткосрочные обязательства							
Необеспеченные банковские кредиты	рубли	15,38%	25.05.2026	1 818	1 818	1 818	1 818
Необеспеченные банковские кредиты	рубли	15,18%	08.06.2026	1 818	1 818	1 818	1 818
Проценты по необеспеченным банковским кредитам	рубли	15,38%	25.07.2024	7	7	11	11
Проценты по необеспеченным банковским кредитам	рубли	15,18%	08.07.2024	31	31	44	44
Проценты по необеспеченным облигационным займам	рубли	21%	16.07.2024	460	460	460	460
Итого кредиты и облигации, включая начисленные проценты				87 620	87 620	89 455	89 455

(б) Сводка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	Прим.	Кредиты	Неконвертируемые облигации	Итого
Остаток на 1 января 2024		8 995	80 460	89 455
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Привлечение займов и кредитов		44 892	-	44 892
Погашение займов и кредитов		(46 710)	-	(46 710)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		(1 818)	-	(1 818)
Прочие изменения				
Связанные с обязательствами				
Процентный расход	11	643	8 285	8 928
Проценты уплаченные		(660)	(8 285)	(8 945)
Итого прочие изменения, связанные с обязательствами		(17)	-	(17)
Остаток на 30 июня 2024		7 160	80 460	87 620

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА**
(в тысячах рублей)

Выпуск и погашение облигаций

В декабре 2023 года Группа разместила облигации на Московской бирже номинальным объемом 80 000 тыс. руб. в количестве 80 тыс. штук, с купонным доходом 17,26 рублей на облигацию.

Облигационный заём представляет собой бездокументарные процентные неконвертируемые биржевые облигации серии БО-01 с централизованным учетом прав в Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий», номинированные в рублях, с выплатой ежемесячного купонного дохода.

Серия	Ставка купонного дохода	Срок погашения	30 июня 2024 года	1 января 2024 года
БО-01	21%	Декабрь 2026 года	80 000	80 000
Итого облигационные займы			80 000	80 000

В отчетном периоде Группа исполняет свои обязательства по погашению кредитов и выплате купонов по облигационному займу. На дату составления консолидированной промежуточной финансовой отчетности Группа выплатила в соответствии с графиком купоны за 6 купонных периодов в размере 8 285 тыс. руб.

Неиспользованные кредитные ресурсы

У Группы имеются следующие кредитные линии:

Вид договора	Дата открытия	Дата завершения	Кредитор	Сумма сделки
Кредитная линия	25.05.2023	25.05.2026	ПАО СБЕРБАНК	5 000
Кредитная линия	08.06.2023	08.06.2026	ПАО СБЕРБАНК	5 000
Возобновляемая кредитная линия	31.08.2023	31.08.2024	ПАО СБЕРБАНК	10 000

19. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	30 июня 2024 года	1 января 2024 года
Задолженность перед персоналом	13 501	12 142
Торговая и прочая кредиторская задолженность	7 670	4 046
Задолженность по налогам	5 462	9 390
Итого кредиторская задолженность	26 633	25 578

Информация о подверженности Группы риску недостатка ликвидности в части торговой и прочей кредиторской задолженности раскрывается в примечании 21.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА**
(в тысячах рублей)

20. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (РЕЗЕРВЫ ПО ОТПУСКАМ)

По состоянию на 30 июня 2024 года прочие краткосрочные обязательства состоят полностью из резервов по оплате труда (неиспользованным дням отпуска).

	30 июня 2024 года	1 января 2024 года
Резервы по оплате труда	22 724	18 064
Резервы по оплате труда - страховые взносы	2 457	2 710
Итого краткосрочные оценочные обязательства	25 181	20 774

21. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ И СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

(а) Классификация в отчетности и справедливая стоимость

Все финансовые активы и финансовые обязательства Группы оцениваются по амортизированной стоимости. Руководство пришло к выводу, что балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, оцениваемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их справедливой стоимости.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Примечание	30 июня 2024 года	1 января 2024 года
Торговая и прочая дебиторская задолженность	16	2 283	510
Займы выданные	14	10 034	4 910
Облигации выпущенные и банковские кредиты	18	(87 620)	(89 455)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	19	(26 633)	(25 578)

Все финансовые инструменты относятся к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, не было переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости.

(б) Управление финансовыми рисками

Группа подвержена следующим рискам, связанным с использованием финансовых инструментов:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

(i) Основные принципы управления рисками

Совет директоров несет общую ответственность за организацию системы управления рисками Группы и надзор за функционированием этой системы. Генеральный директор отвечает за разработку политики по управлению рисками Группы и надзор за ее проведением.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА**

(в тысячах рублей)

Политика Группы по управлению рисками разработана с целью выявления и анализа рисков, которым подвергается Группа, установления допустимых предельных значений риска и соответствующих механизмов контроля, а также для мониторинга рисков и соблюдения установленных ограничений. Политика и системы управления рисками регулярно анализируются на предмет необходимости внесения изменений в связи с изменениями рыночных условий и деятельности Группы. Группа устанавливает стандарты и процедуры обучения и управления с целью создания упорядоченной и действенной системы контроля, в которой все работники понимают свою роль и обязанности.

Основная цель управления финансовыми рисками состоит в том, чтобы установить предельно допустимый уровень рисков и следить за тем, чтобы существующие риски не превышали установленные лимиты. Принимаемый Группой комплекс мер по управлению рисками в первую очередь касается риска, связанного с непредсказуемостью финансовых рынков, и в целом направлен на то, чтобы свести к минимуму потенциальное отрицательное влияние рисков на финансовые результаты Группы.

Функции управления операционными и юридическими рисками нацелены на обеспечение надлежащего функционирования внутренней политики и процедур для минимизации операционных и юридических рисков.

(ii) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Группы финансового убытка, вызванного неисполнением контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Кредитный риск возникает в отношении денежных средств и их эквивалентов, а также непогашенной дебиторской задолженности.

Подверженность Группы кредитному риску в основном зависит от индивидуальных характеристик каждого дебитора. Кредитоспособность каждого нового контрагента анализируется в отдельности, прежде чем ему будут предложены стандартные для Группы условия осуществления платежей. С контрагентами, которые не соответствуют требованиям Группы в отношении кредитоспособности, не ведется хозяйственная деятельность.

Группа не требует дополнительного обеспечения в отношении торговой и прочей дебиторской задолженности.

Отдельно обращаем внимание, что Группа не берет на себя кредитный риск по исполнению договоров займа, заключаемым на платформе JetLend. Указанные договора заключаются между инвесторами и лицами, привлекающими инвестиции.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску представлен балансовой стоимостью финансовых активов. Максимальная величина кредитного риска в Группе в разбивке по классам активов равна балансовой стоимости финансовых активов, отраженной в консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении:

	30 июня 2024 года	1 января 2024 года
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 283	510
Займы, выданные сотрудникам	10 034	4 910
Денежные средства и их эквиваленты	60 815	96 547
Итого максимальный уровень кредитного риска	73 132	101 967

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА**
(в тысячах рублей)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты хранятся в банках, которые имеют высокие кредитные рейтинги. Оценка на предмет обесценения денежных средств и их эквивалентов осуществлялась на основе

12-месячных ожидаемых убытков и отражает краткосрочный характер рисков. По состоянию на 30 июня 2024 года и на 1 января 2024 года резерв под обесценение не создавался.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Кредитный рейтинг (РА Эксперт, АКРА)	30 июня 2024 года	1 января 2024 года
ruBBB+	53 433	-
ruAA+	6 116	58 437
ruAA-	1 065	4
AAA	189	395
ruA-	8	22
ruAA	3	37 688
ruAAA	1	1
Итого денежные средства и их эквиваленты	60 815	96 547

Торговая и прочая дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность Группы, в основном, представлена задолженностью, не относящейся к основному виду деятельности Группы.

Группа применяет упрощенный подход по МСФО (IFRS) 9 для оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), который подразумевает создание резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок торговой и прочей дебиторской задолженности. У контрагентов Группы нет внешних независимых кредитных рейтингов, поэтому Группа на индивидуальной основе использует суждение руководства.

Группа провела анализ кредитоспособности дебиторов, на основании которого Группа приняла решение не начислять резерв под ожидаемые кредитные убытки на отчетные даты.

(iii) Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что компания столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств. Подход Группы к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Группы ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок, как в обычных, так и в стрессовых условиях, не допуская возникновения неприемлемых убытков и не подвергая риску репутацию Группы.

Группа отслеживает вероятность возникновения дефицита денежных средств путем планирования своей текущей ликвидной позиции. Руководство Группы анализирует сроки выплат по финансовым активам, прогнозирует денежные потоки от операционной деятельности и управляет риском ликвидности, поддерживая достаточные суммы денежных средств на расчетных счетах и своевременно получая доступ к кредитным ресурсам.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА**

(в тысячах рублей)

В таблице ниже представлена информация о договорных сроках погашения финансовых обязательств, включая расчетные суммы процентных платежей и исключая влияние соглашений о зачете. Не ожидается, что отток денежных средств, включенных в анализ по срокам погашения, произойдет значительно раньше сроков погашения или в значительно отличающихся суммах. Указанные суммы являются валовыми и не дисконтированными и включают расчетные процентные платежи и не включают влияние соглашений о взаимозачете.

На 30 июня 2024 года	Менее 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Банковские кредиты	3 674	3 486	-	7 160
Облигации	460	80 000	-	80 460
Обязательства по аренде	210	-	-	210
Торговая и прочая кредиторская задолженность	26 633	-	-	26 633
Итого	30 977	83 486	-	114 463

На 1 января 2024 года	Менее 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Банковские займы и кредиты	3 691	5 304	-	8 995
Облигации	460	80 000	-	80 460
Обязательства по аренде	408	-	-	408
Торговая и прочая кредиторская задолженность	25 578	-	-	25 578
Итого	30 137	85 304	-	115 441

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

(iv) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен, таких как обменные курсы иностранных валют, процентных ставок и цен на акции, окажут негативное влияние на прибыль Группы или на стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать его в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности. Группа не применяет операций хеджирования для преодоления неопределенности в прибыли или убытке.

(v) Валютный риск

Группа не имеет транзакции, номинированные в иностранной валюте, поэтому руководство Группы полагает, что валютный риск не является применимым для Группы.

(vi) Риск изменения процентной ставки

Группа в меньшей степени подвержена риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. На момент привлечения новых кредитов и займов руководство Группы на основании своего суждения принимает решения о том, какая ставка – фиксированная или плавающая – будет более выгодна для Группы на весь расчетный период до срока погашения задолженности.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ**ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА**

(в тысячах рублей)

По состоянию на 30 июня 2024 года и 1 января 2024 года процентные финансовые инструменты Группы представлены инструментами с фиксированной ставкой.

Группа не учитывает финансовые инструменты с фиксированной ставкой процента в порядке, предусмотренном для инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо для инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Соответственно, изменение процентных ставок по состоянию на отчетные даты не оказало бы влияния на показатели прибыли или убытка за период или собственного капитала.

22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и (ii) для дочернего общества Группы (ООО «ДжетЛенд») соблюдение требований к собственному капиталу, установленному нормативом пп. 3 ст. 10 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Руководство поддерживает постоянный и достаточный уровень собственного капитала, необходимого в операционных и стратегических целях Группы, а также с тем, чтобы сохранить доверие кредиторов и других участников рынка, что достигается путем эффективного управления денежными средствами, постоянным контролем соотношения и динамики выручки и прибыли Группы. Данные меры также направлены на достижение устойчивого роста прибыли Группы.

Согласно требованиям пп. 3 ст. 10 259-ФЗ размер собственных средств (капитала) оператора инвестиционной платформы должен составлять не менее 5 000 тыс. руб. Уровень достаточности собственного капитала дочернего общества Группы (ООО «ДжетЛенд») соответствовал требованию 259-ФЗ по состоянию на 30 июня 2024 года и на 1 января 2024 года.

23. РИСКИ В ОТНОШЕНИИ СОБЛЮДЕНИЯ 115-ФЗ

Дочерняя организация ООО «ДжетЛенд» является некредитной финансовой организацией - оператором инвестиционной платформы. К деятельности операторов инвестиционных платформ применяются требования федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 года (согласно ст. 5 указанного закона).

Указанный нормативный правовой акт определяет обязанности некредитной финансовой организации в части контроля за проводимыми операциями на предмет их направленности на совершение противоправных действий, таких как отмывание доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма, финансирование распространения оружия массового уничтожения.

В отчетном периоде Банком России была осуществлена Проверка соблюдения требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ) в ООО «ДжетЛенд».

По результатам проверки регулирующим органом были установлены различные признаки нарушений ООО «ДжетЛенд» требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также отдельные нарушения ООО «ДжетЛенд» Правил внутреннего контроля. Кроме того, по результатам проверки были выявлены отдельные недостатки в системе ПОД/ФТ/ФРОМУ, что свидетельствует о том, что система ПОД/ФТ/ФРОМУ в ООО «ДжетЛенд» является неэффективной.

Вместе с тем, выявленные по итогам проверки недостатки и замечания в настоящий момент исправляются и устраняются Группой.

Руководство Группы отмечает, что выявленные нарушения не оказывают существенного влияния на операционную деятельность Группы:

- в случае неоднократных нарушений требований Федерального закона №115-ФЗ в течение года возможно исключение сведений об организации как операторе инвестиционной платформы из реестра операторов инвестиционных платформ. При этом, нарушения законодательства по ПОД/ФТ/ПРОМУ выявлены впервые в ходе одного комплексного контрольного мероприятия. ООО «ДжетЛенд» располагает достаточными ресурсами и квалификацией ответственных сотрудников для своевременного устранения выявленных нарушений.

- размер административного штрафа в случае его назначения не окажет существенного влияния на деятельность Группы.

Основываясь на этих факторах, руководство имеет разумные основания полагать, что существенная неопределенность, которая может вызвать сомнения в способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно, отсутствует, но формирование данного вывода потребовало значительного суждения. Кроме того, руководство Группы полагает, что улучшение работы в части более точного соблюдения требований Федерального закона №115-ФЗ и автоматизация указанных процессов положительно скажется на деятельности Группы.

24. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в России. Группа не имеет страховой защиты в отношении большей части товарно-материальных ценностей в собственности.

Поскольку совокупная стоимость товарно-материальных ценностей для отчетности Группы незначительна, нет риска того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и консолидированное финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

К Группе периодически, в ходе обычной деятельности, могут поступать иски. Исходя из собственной оценки Руководство Группы считает, что они не приведут к каким-либо значительным убыткам. В настоящее время не существует каких-либо текущих судебных процессов или иных исков, которые могли бы оказать существенное влияние на деятельность или финансовое положение Группы.

(в) Условные налоговые обязательства

Риск условных налоговых обязательств неприменим к Группе, поскольку Группа применяет льготы по налогу на прибыль и НДС, подробнее см. Примечание 4. Вместе с тем, налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, которые временами являются противоречивыми, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение трех последующих календарных лет.

25. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Стороны, как правило, считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону, находится под общим контролем или может оказывать значительное влияние или совместный контроль над другой стороной при принятии финансовых и операционных решений.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ**ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА**

(в тысячах рублей)

При рассмотрении связанности каждой из сторон внимание уделяется существу отношений, а не только юридической форме.

Хорошев Роман Петрович является генеральным директором ООО «ДжетЛенд» и АО «ДжетЛенд Холдинг», а также мажоритарным акционером Общества (39,55% акций) и бенефициарным владельцем (физическим лицом, которое в конечном счете прямо или через третьих лиц имеет преобладающее участие более 25% в капитале Общества либо имеет возможность контролировать действия Общества).

Усков Евгений Иванович является председателем совета директоров АО «ДжетЛенд Холдинг», техническим директором ООО «ДжетЛенд», а также владеет 23,85% акций АО «ДжетЛенд Холдинг».

Вознаграждение ключевого управленческого персонала

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
Заработная плата и премии	6 686
Взносы в социальные фонды	1 040
Итого, вознаграждения ключевого управленческого персонала	7 726

Займы, выданные связанным сторонам

	На 1 января 2024 года	Выдача займов	Погашения займов	Начисление процентов	Выплата процентов	На 30 июня 2024 года
Усков Евгений Иванович	8 296	29 200	(27 258)	90	(55)	10 273

26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

2 сентября 2024 года АО «ДжетЛенд Холдинг» привлек заемное финансирование от BoostBox Limited (связанная сторона) в размере 25 000 тыс. руб. на срок 10 лет по ставке 1% годовых и от Pharer Limited (связанная сторона) в размере 25 000 тыс. руб. на срок 10 лет по ставке 1% годовых.

27. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Группа применила положения учетной политики, описанные ниже к отчетному периоду, представленному в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда указано иное.

Кроме того, Группа применила «Раскрытие учетной политики» (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям по применению МСФО №2). Поправки требуют раскрытия существенных, а не основных положений учетной политики. Хотя поправки не привели к каким-либо изменениям в самой учетной политике, в некоторых случаях они повлияли на информацию об учетной политике, раскрытую в данном Примечании (дополнительную информацию смотрите в Примечании 4).

Ниже приведен перечень существенных положений учетной политики, подробная информация о которых изложена далее:

(a) Принципы консолидации	31
(b) Выручка	31
(c) Финансовые доходы и финансовые расходы	31
(d) Вознаграждения работникам	32
(e) Государственные субсидии	32

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ

ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА

(в тысячах рублей)

(f) Нематериальные активы	32
(g) Уставный капитал	35
(h) Обесценение	35
(i) Оценка справедливой стоимости	35

(a) Принципы консолидации**(i) Дочерние предприятия**

Дочерними являются предприятия, контролируемые Группой. Группа контролирует дочернее предприятие, когда Группа подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. Показатели финансовой отчетности дочерних предприятий отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения. Убытки, приходящиеся на неконтролирующую долю в дочернем предприятии, в полном объеме относятся на счет неконтролирующих долей, даже если это приводит к возникновению дебетового сальдо («дефицита») на этом счете.

(b) Выручка

Информация об учетной политике Группы в отношении договоров с покупателями представлена в Примечании 6.

(c) Финансовые доходы и финансовые расходы

В состав финансовых доходов и расходов Группы входят:

- процентный доход;
- процентный расход;
- дивидендный доход;
- нетто-величина прибыли или убытка от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- прибыль или убыток от переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, выраженных в иностранной валюте;
- убыток (или восстановление убытка) от обесценения инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Процентный доход или расход признается с использованием метода эффективной ставки процента. Дивидендный доход признается в составе прибыли или убытка на дату, на которую устанавливается право Группы на получение выплаты.

«Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

(d) Вознаграждения работникам**Краткосрочные вознаграждения**

Краткосрочные вознаграждения работникам относятся на расходы по мере оказания услуг работниками. В отношении сумм, ожидаемых к выплате, признается обязательство, если у Группы есть существующее юридическое либо обусловленное сложившейся практикой обязательство по выплате соответствующей суммы, возникшее в результате оказания услуг работниками в прошлом, и величину этого обязательства можно надежно оценить.

(e) Государственные субсидии

Государственные субсидии, которые подлежат получению в качестве компенсации за уже понесенные расходы или убытки, или в целях оказания Группе немедленной финансовой поддержки без каких-либо будущих соответствующих затрат, признаются в составе прибыли или убытка того периода, в котором они подлежат получению. Группа отражает субсидии, связанные с возмещением определенных видов расходов свернуто, т. е. в уменьшение соответствующего расхода. По состоянию на отчетную дату Группа получала субсидии от Фонда Сколково в виде возмещений расходов по страховым взносам.

(f) Нематериальные активы

Нематериальные активы Группы состоят из нематериальных активов, созданных собственными силами.

Исследования и разработки

Затраты на исследовательскую деятельность признаются в составе прибыли или убытка за период в момент возникновения.

Затраты на разработку капитализируются только в том случае, если их можно надежно оценить, производство продукции или процесс являются осуществимыми с технической и коммерческой точек зрения, вероятно получение будущих экономических выгод, и Группа намерена завершить процесс разработки и использовать или продать актив и обладает достаточными ресурсами для этого. В противном случае они признаются в составе прибыли или убытка за период по мере их возникновения.

После первоначального признания капитализированные затраты на разработку отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стадия исследования

На стадии исследования Группа проводит анализ рынка, определяет цели и предназначение программных продуктов, изучает осуществимость разработки, оценивает возможные альтернативы, а также совершает иные действия, соответствующие стадии планирования внутреннего проекта.

Затраты на осуществление стадии исследования подлежат признанию в качестве расходов в момент их возникновения, поскольку Группа еще не может продемонстрировать наличие нематериального актива, который будет приносить вероятные будущие экономические выгоды.

Результатом стадии исследования являются оформленные требования к разработке программного продукта.

Стадия разработки

Стадия разработки внутренних проектов включает такие этапы как:

- 1) Разработка аппаратного и системного технического обеспечения;
- 2) Установка готового программного обеспечения;
- 3) Стресс-тестирование;
- 4) Разработка оформления страниц веб-сайта;

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА**
(в тысячах рублей)

- 5) Создание, подготовка и загрузка информации, графической либо текстовой, на веб-сайт до завершения его разработки.

Группа начинает капитализировать нематериальные активы, являющиеся результатом разработки, при одновременном соответствии критериям ниже:

- техническая осуществимость завершения разработки нематериального актива и доведение его до состояния, пригодного для использования или продажи;
- намерение завершить разработку нематериального актива и использовать или продать его;
- способность использовать или продать нематериальный актив;
- наличие способа извлечения вероятных будущих экономических выгод;
- наличие достаточных технических, финансовых и прочих ресурсов для завершения процесса разработки, использования или продажи нематериального актива;
- способность надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

В себестоимость самостоятельно созданного нематериального актива включаются все прямые затраты, необходимые для создания, производства и подготовки этого актива к использованию в соответствии с намерениями руководства.

Группа определяет следующие прямые затраты:

- затраты на вознаграждение работникам (в значении, определенном в МСФО (IAS) 19), возникающие в связи с созданием нематериального актива;
- выплаты, необходимые для регистрации юридического права;
- затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением и разработкой «квалифицируемого актива», включаются в стоимость программных продуктов;
- другие прямые затраты, необходимые для создания, производства и подготовки этого актива к использованию.

Стадия разработки программного продукта завершается, как правило, в момент финального релиза, после прохождения всех этапов тестирования (стресс-тестирование, A/B тестирование).

Доработка и модернизация нематериальных активов

Группа на постоянной основе улучшает и модернизирует программные продукты, созданные собственными силами, обеспечивая тем самым технологическое преимущество на конкурентном рынке краудлендинга в России. Группа определяет доработки нематериального актива как существенные функциональные улучшения, способствующие улучшению следующих показателей в будущем:

- 1) Рост экономических выгод, количественно выражающихся в показателях выручки, операционной прибыли, EBITDA, а также операционном денежном потоке за счет привлечения инвесторов и заемщиков на платформу;
- 2) Усиление конкурентных преимуществ на молодом и активно развивающемся в России рынке краудлендинга;
- 3) Расширение операционной деятельности за счет вывода новых продуктов;
- 4) Расширение функциональности продукта за счет открытия новых операционных направлений или возможности для реализации новых видов услуг.

Принципы капитализации затрат на доработки программных продуктов соответствуют принципам первоначального признания нематериальных активов.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА**
(в тысячах рублей)

В случае если доработки не приводят к существенному расширению функционала платформы и не принесут будущие экономические выгоды, а являются техническим исправлением ошибок или багов, то такие расходы не капитализируются в состав нематериальных активов, а признаются расходами периода, в котором они понесены.

Амортизация

После первоначального признания нематериальный актив учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения.

Группа использует линейный метод амортизации для программных продуктов и признает амортизационные расходы в составе операционных расходов в раскрываемом консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Срок полезного использования для самостоятельно созданных нематериальных активов оценивается в пределах 5 лет.

При определении срока полезного использования нематериальных активов учитываются следующие факторы:

- предполагаемое использование этого актива Группой и способность руководящей команды эффективно управлять этим активом;
- обычный жизненный цикл продукта применительно к данному активу и общедоступная информация о расчетных оценках срока полезного использования аналогичных активов, которые используются аналогичным образом;
- техническое, технологическое, коммерческое и другие типы устаревания;
- стабильность отрасли, в которой функционирует указанный актив, и изменения рыночного спроса на продукты или услуги, произведенные активом;
- ожидаемые действия конкурентов или потенциальных конкурентов;
- уровень затрат на поддержание и обслуживание данного актива, требуемых для получения ожидаемых будущих экономических выгод от этого актива, а также способность и готовность Группы обеспечить такой уровень затрат;
- период наличия контроля над данным активом и юридические или аналогичные ограничения по использованию этого актива, например даты истечения срока соответствующих договоров аренды;
- зависимость срока полезного использования соответствующего актива от срока полезного использования других активов Группы.

Срок амортизации и метод начисления амортизации для нематериальных активов с конечным сроком полезного использования пересматриваются не реже, чем раз в год. Если ожидаемый срок полезного использования данного актива отличается от предыдущих расчетных оценок, то срок амортизации корректируется соответствующим образом.

Проверка на обесценение

На каждую отчетную дату Группа оценивает остаточную стоимость своих нематериальных активов на предмет наличия признаков их обесценения.

Нематериальные активы в стадии разработки тестируются на предмет обесценения на ежегодной основе.

Нематериальные активы, разработка которых завершена, тестируются на обесценение, если события или изменения в обстоятельствах указывают на то, что балансовая стоимость не может быть возмещена. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ**ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА**

(в тысячах рублей)

Основную стоимость нематериальных активов Группы составляют капитализированные затраты на собственные разработки. Ключевыми продуктами на 30 июня 2024 года являются интернет-платформа и система оценки рисков.

(g) Уставный капитал

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, отражаются как вычет из величины собственного капитала.

В случае выкупа акций, признанных в качестве собственного капитала, сумма выплаченного возмещения, включая все непосредственно относящиеся к покупке затраты, за вычетом налогового эффекта вычитается из величины собственного капитала. Выкупленные акции классифицируются как собственные акции, выкупленные у акционеров, и представляются в составе резерва собственных акций. Сумма, вырученная в результате последующей продажи или повторного размещения собственных выкупленных акций, признается как прирост собственного капитала, а прибыль или убыток, возникающие в результате данной операции, представляются в составе добавочного капитала.

(h) Обесценение**Нефинансовые активы**

Балансовая стоимость нефинансовых активов Группы, отличных от запасов и отложенных налоговых активов, анализируется на каждую отчетную дату с целью определить, существуют ли признаки их обесценения. При наличии любого такого признака рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива. В отношении гудвила и тех нематериальных активов, которые имеют неопределенный срок полезного использования или еще не готовы к использованию, возмещаемая стоимость рассчитывается каждый год в одно и то же время.

Возмещаемая стоимость актива представляет собой наибольшую из двух величин: ценности использования этого актива (этой единицы) и его (ее) справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. При расчете ценности использования ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива.

Убытки от обесценения признаются в случаях, когда балансовая стоимость актива, к которой этот актив относится, превышает его возмещаемую стоимость. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период.

Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются. В отношении прочих активов убыток от обесценения восстанавливается только в пределах суммы, позволяющей восстановить стоимость активов до их балансовой стоимости, по которой они бы отражались (за вычетом накопленных сумм амортизации), если бы не был признан убыток от обесценения.

(i) Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном или, при его отсутствии, наиболее выгодном рынке, к которому Группа имеет доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его неисполнения.

При наличии такого финансового или нефинансового актива и обязательства Группа оценивает его справедливую стоимость с использованием котируемой цены на активном рынке для данного инструмента. Рынок считается «активным», если сделки по активу или обязательству совершаются достаточно часто и в достаточном объеме для предоставления информации о ценах на постоянной основе.

При отсутствии биржевых котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, позволяющие максимально использовать соответствующие наблюдаемые исходные данные и

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ**ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА**

(в тысячах рублей)

минимизировать использование ненаблюдаемых исходных данных. Выбранный метод оценки учитывает все факторы, которые участники рынка будут учитывать при определении цены сделки.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, то Группа оценивает активы и длинные позиции по цене спроса, а обязательства и короткие позиции по цене предложения.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, т. е. справедливая стоимость предоставленного или полученного вознаграждения.

Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается ни котировками на активном рынке идентичного актива или обязательства, ни методом оценки, для которого любые ненаблюдаемые исходные данные считаются незначительными по отношению к оценке, то финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной с учетом разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. Впоследствии эта разница признается в составе прибыли или убытка на соответствующей основе в течение срока действия инструмента, но не позднее, чем когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми рыночными данными или сделка закрыта.

28. Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый бухгалтерский стандарт МСФО с целью повышения качества представляемой отчетной информации о результатах финансовой деятельности. Новый стандарт – МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» заменит собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и вступит в силу применительно к отчетным периодам, начинающимся 1 января 2027 года или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

МСФО (IFRS) 18 вводит новые требования к представлению информации в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в том числе устанавливает статьи для отражения конкретных итогов и промежуточных итогов. Кроме того, он требует раскрытия показателей результативности, определенных руководством, и предусматривает новые принципы группировки (т. е. агрегирования и дезагрегирования) информации на основе разной роли, которую играют основные финансовые отчеты и примечания к ним.

9 мая 2024 года Совет по МСФО (IASB) опубликовал МСФО (IFRS) 19 «Непубличные дочерние компании: раскрытие информации». Новый стандарт предоставляет дочерним компаниям право на менее полное, чем предусмотрено общими требованиями МСФО, раскрытие информации — при условии соблюдения ими требований МСФО к признанию, оценке и представлению. Группа планирует начать применение нового стандарта с официальной даты его вступления в силу. МСФО (IFRS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты.

В настоящее время Группа анализирует влияние новых требований на свою текущую практику представления отчетной информации, в частности оценивает необходимость внесения изменений в ИТ-системы, которые могут потребоваться для выполнения новых требований в отношении классификации и раскрытия информации.