

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Общества с ограниченной ответственностью
«РСГ-Финанс»
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.

Август 2024 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Общества с ограниченной ответственностью
«РСГ-Финанс»**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	8
Избранные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Общие сведения	9
2. Основные положения учетной политики	9
3. Доходы и расходы	11
4. Информация по сегментам	11
5. Процентные займы выданные	11
6. Процентные займы полученные	13
7. Выпущенные долговые ценные бумаги	13
8. Капитал	14
9. Налог на прибыль	14
10. Расчеты и операции со связанными сторонами	15
11. Цели и политика управления финансовыми рисками	16
12. Управление капиталом	20
13. Условные обязательства, договорные обязательства и операционные риски	20
14. События после отчетной даты	21

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Единственному участнику и совету директоров
Общества с ограниченной ответственностью «РСГ-Финанс»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «РСГ-Финанс», состоящей из промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г., промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2024 г., промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств и промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»).

Руководство Общества с ограниченной ответственностью «РСГ-Финанс» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

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



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 10 «Расчеты и операции со связанными сторонами» к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, в котором описан значительный объем операций Общества с ограниченной ответственностью «РСГ-Финанс» со связанными сторонами. Наш вывод не модифицирован в связи с этим вопросом.

Бокова Ольга Игоревна
Партнер
Общество с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

27 августа 2024 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
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 «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об организации

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «РСГ-Финанс»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 29 июля 2010 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1107746601632.
Местонахождение: 123290, Россия, г. Москва, Шмитовский пр-д, дом 39, корп. 8, пом. 1Н.

Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Неаудированные Неаудированные	
		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2024 г.	2023 г.
Процентные и аналогичные доходы	3	630 833	363 924
Процентные и аналогичные расходы	3	(536 380)	(333 053)
Чистый процентный доход		94 453	30 871
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	5	(11 797)	26 581
Чистый процентный доход после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости		82 656	57 452
Расходы на персонал		(2 824)	(2 735)
Управленческие расходы		(2 127)	(1 485)
Прочие операционные расходы		(555)	(225)
Прибыль до налогообложения		77 150	53 007
Расход по налогу на прибыль	9	(15 502)	(10 603)
Прибыль за период		61 648	42 404
Итого совокупный доход за вычетом налогов		61 648	42 404

Генеральный директор

27 августа 2024 г.



Беськаева Н.Ю.

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении

По состоянию на 30 июня 2024 г.

(в тысячах российских рублей)

		<i>Неаудированные</i>	<i>Аудированные</i>
		<i>На 30 июня</i>	<i>На 31 декабря</i>
	<i>Прим.</i>	<i>2024 г.</i>	<i>2023 г.</i>
Активы			
Внеоборотные активы			
Процентные займы выданные	5, 10	6 167 932	5 900 188
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки		64	64
Отложенные налоговые активы	9	117 424	131 621
		<u>6 285 420</u>	<u>6 031 873</u>
Оборотные активы			
Процентные займы выданные	5, 10	5 987 870	5 872 420
Торговая и прочая дебиторская задолженность		560	624
Предоплата по налогу на прибыль		266	-
Денежные средства и их эквиваленты		9 160	13 930
		<u>5 997 856</u>	<u>5 886 974</u>
		<u>12 283 276</u>	<u>11 918 847</u>
Итого активы			
Капитал и обязательства			
Капитал			
Уставный капитал	8	2 275 915	2 275 915
Добавочный капитал	8	487 495	487 495
Прочие фонды	8	(2 864 768)	(2 864 768)
Нераспределенная прибыль		2 833 682	2 772 034
Итого капитал		<u>2 732 324</u>	<u>2 670 676</u>
Долгосрочные обязательства			
Процентные займы полученные	6	3 228 952	3 062 458
		<u>3 228 952</u>	<u>3 062 458</u>
Краткосрочные обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	7	3 611 904	3 577 385
Процентные займы полученные	6	2 708 220	2 606 916
Задолженность по налогу на прибыль		-	102
Кредиторская задолженность		1 876	1 310
		<u>6 322 000</u>	<u>6 185 713</u>
		<u>9 550 952</u>	<u>9 248 171</u>
Итого обязательства		<u>12 283 276</u>	<u>11 918 847</u>
Итого капитал и обязательства		<u>12 283 276</u>	<u>11 918 847</u>

Генеральный директор
27 августа 2024 г.



Беськаева Н.Ю.

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Неаудированные Неаудированные За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2024 г.	2023 г.
Движение денежных средств по операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		77 150	53 007
<i>Неденежные корректировки для сверки прибыли до налогообложения с чистыми денежными потоками</i>			
Процентные и аналогичные доходы	3	(630 833)	(363 924)
Процентные и аналогичные расходы	3	536 380	333 053
Изменение резерва под обесценение финансовых активов по амортизированной стоимости	5	11 797	(26 581)
Отток денежных средств по операционной деятельности до изменений оборотного капитала		(5 506)	(4 445)
<i>Изменения оборотного капитала</i>			
Уменьшение дебиторской задолженности		65	18
Увеличение/(уменьшение) кредиторской задолженности		121	(2 846)
Отток денежных средств по операционной деятельности после изменений оборотного капитала		(5 320)	(7 273)
Налог на прибыль уплаченный		(1 673)	(1 620)
Займы выданные	5	–	(150 000)
Погашение займов выданных	5	243	2 018 594
Проценты полученные		235 599	225 852
Проценты и комиссии выплаченные	11	(233 336)	(223 570)
Чистый (отток)/поступление денежных средств по операционной деятельности		(4 487)	1 861 983
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Погашение долговых ценных бумаг	7, 11	(283)	(17 059)
Погашение кредитов и займов	11	–	(1 844 600)
Чистый отток денежных средств по финансовой деятельности		(283)	(1 861 659)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(4 770)	324
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		13 930	1 050
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		9 160	1 374

Генеральный директор

27 августа 2024 г.



Беськаева Н.Ю.

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Прочие фонды	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2022 г. (аудированные)	2 275 915	487 495	(2 762 798)	2 601 854	2 602 466
Прибыль за отчетный период	-	-	-	42 404	42 404
Итого совокупный доход	-	-	-	42 404	42 404
Займы, полученные от компаний под общим контролем, за вычетом налогов (Примечание 8)	-	-	41 542	-	41 542
Займы, выданные компаниям под общим контролем, за вычетом налогов (Примечание 8)	-	-	(52 871)	-	(52 871)
На 30 июня 2023 г. (неаудированные)	2 275 915	487 495	(2 774 127)	2 644 258	2 633 541
На 31 декабря 2023 г. (аудированные)	2 275 915	487 495	(2 864 768)	2 772 034	2 670 676
Прибыль за отчетный период	-	-	-	61 648	61 648
Итого совокупный доход	-	-	-	61 648	61 648
На 30 июня 2024 г. (неаудированные)	2 275 915	487 495	(2 864 768)	2 833 682	2 732 324

Генеральный директор

27 августа 2024 г.



Беськаева Н.Ю.

(в тысячах российских рублей)

1. Общие сведения

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «РСГ-Финанс» (далее по тексту также «ООО «РСГ-Финанс» или «Компания») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г., была утверждена к выпуску на основании решения генерального директора от 27 августа 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью «РСГ – Финанс» было учреждено в Российской Федерации 29 июля 2010 г. в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Россия, 123290, г. Москва, Шмитовский пр-д, д. 39, корп. 8, пом. 1Н.

По состоянию на 30 июня 2024 г. конечный контролирующий бенефициар у Компании отсутствовал.

Основная деятельность

ООО «РСГ-Финанс» создано с целью привлечения внешнего финансирования для реализации проектов Группы компаний «КОРТРОС» (далее по тексту – ГК «КОРТРОС», Группа), основной деятельностью которой являются инвестиции в недвижимость и строительство объектов недвижимости для последующей продажи, сдачи в аренду или удержания с целью привлечения капитала, а также строительство объектов офисной и жилой недвижимости в различных регионах Российской Федерации. ГК «КОРТРОС» специализируется на проектах комплексного освоения территорий, предусматривающих создание сбалансированного архитектурно-градостроительного решения (жилье, инфраструктура, работа, социальная сфера, досуг) и его воплощение на конкретном земельном участке. Материнской компанией (единственным участником) является МКОО «РСГ Интернешнл». Доля владения ГК «КОРТРОС» составляет 100% с момента регистрации Компании.

18 сентября 2023 г. рейтинговое агентство АКРА подтвердило рейтинги облигаций Компании на уровне BBB+(RU).

2. Основные положения учетной политики

2.1 Основа подготовки финансовой отчетности

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Компании была подготовлена за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2024 г., в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Компании по состоянию на 31 декабря 2023 г.

Настоящая финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением всех значений до тысяч, если не указано иное.

Принцип непрерывности деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности Компании, которое предполагает реализацию активов и погашения обязательств в ходе обычной хозяйственной деятельности в течение не менее 12 месяцев после отчетной даты.

За шесть месяцев 2024 года Компания отразила чистый отток денежных средств по операционной деятельности в размере 4 487 тыс. рублей (за шесть месяцев 2023 года: чистое поступление 1 861 983 тыс. рублей) и чистую прибыль в размере 61 648 тыс. рублей (за шесть месяцев 2023 года: 42 404 тыс. рублей).

На 30 июня 2024 г. краткосрочные обязательства Компании превышают оборотные активы на 324 144 тыс. рублей (на 31 декабря 2023 г.: на 298 739 тыс. рублей).

Вышеуказанные факты не создают риска неплатежеспособности, поскольку в 2024 и 2025 годах Компания ожидает получить денежные средства в качестве погашения выданных ранее займов и процентов по ним в размере, достаточном для своевременного и полного обслуживания и погашения своих обязательств.

Обязательства Компании по всем долговым ценным бумагам обеспечены публичными безотзывными офертами от ГК «КОРТРОС». Компания также при необходимости ожидает получить от ГК «КОРТРОС» необходимые средства, что позволит продолжить ее хозяйственную деятельность в обозримом будущем. Финансовое положение материнской компании является достаточным для погашения краткосрочных обязательств Компании.

Кроме того, Группа может при необходимости привлекать дополнительное финансирование, так как по состоянию на 30 июня 2024 г. и 31 декабря 2023 г. сумма открытых и неиспользованных кредитных линий составляет 3 000 000 тыс. рублей.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

2.2 Изменения учетной политики

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Учетная политика, принятая при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2024 г. Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

В 2024 году Компания впервые применила приведенные ниже поправки и разъяснения, но они не оказали влияния на ее промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные» и «Долгосрочные обязательства с ковенантами»

В январе 2020 года и октябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», уточняющие требования по классификации обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных, в том числе долгосрочных обязательств с ограничительными условиями (ковенантами). Поправки уточняют, что:

- ▶ В случае, когда право на отсрочку погашения обязательства, возникшего из кредитного договора, на срок более 12 месяцев зависит от выполнения будущих ограничительных условий, оно существует даже тогда, когда эти будущие условия не выполняются по состоянию на отчетную дату.
- ▶ Ожидания руководства относительно вероятности использования отсрочки не влияют на существование права. Даже если в период после отчетной даты и до выпуска финансовой отчетности произошло погашение обязательства, оно все равно классифицируется как долгосрочное на отчетную дату.
- ▶ Условия обязательства (опцион), которые могут привести по усмотрению контрагента к его погашению посредством передачи собственных долевых инструментов организации, не влияют на классификацию, если в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» данный опцион классифицируется как долевой инструмент и признается отдельно от обязательства в качестве статьи капитала.

Кроме того, поправками вводится требование, согласно которому организация должна раскрывать дополнительную информацию об обязательствах, возникающих из кредитного договора, и классифицированных как долгосрочные обязательства, в случаях, когда право организации на отсрочку погашения зависит от соблюдения ограничительных условий в течение 12 месяцев с отчетной даты. Данные поправки не повлияли на данную промежуточную сокращенную отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Соглашения о финансировании поставщиков»

В мае 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», чтобы разъяснить характеристики соглашений о финансировании поставщиков и потребовать дополнительного раскрытия информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, ее потоки денежных средств и подверженность риску ликвидности. Данные поправки не оказывают влияния на отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Обязательства по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»

В сентябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», уточняющие требования, в соответствии с которыми продавец-арендатор при оценке обязательства по аренде, возникающего в результате сделки продажи с обратной арендой, предусматривающей полностью переменные платежи, не признает прибыль или убыток в отношении сохраненных им прав пользования проданным активом. Поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

(в тысячах российских рублей)

3. Доходы и расходы**Процентные и аналогичные доходы**

Ниже приводятся компоненты процентных и аналогичных доходов:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2024 г.</i>	<i>2023 г.</i>
Проценты по займам выданным	630 017	363 909
Проценты по денежным средствам и их эквивалентам	816	15
	630 833	363 924

Процентные и аналогичные расходы

Процентные и аналогичные расходы представлены следующими статьями:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2024 г.</i>	<i>2023 г.</i>
Проценты по долговым ценным бумагам выпущенным	268 138	188 443
Расходы по процентам по привлеченным заемным средствам	267 797	142 787
Прочие расходы	445	1 823
	536 380	333 053

4. Информация по сегментам

Поскольку основным видом деятельности Компании является привлечение кредитных средств на финансовом рынке Российской Федерации и выдача займов компаниям, осуществляющим девелоперские проекты и проекты комплексного освоения территорий в Российской Федерации, менеджмент выделяет один операционный сегмент – финансовый.

Менеджмент Компании анализирует показатели деятельности Компании в целом на основании данных отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО.

5. Процентные займы выданные

На приведенные ниже даты краткосрочные и долгосрочные выданные займы включали в себя следующие позиции:

	<i>Срок погашения</i>	<i>На 30 июня</i>	<i>На 31 декабря</i>
		<i>2024 г.</i>	<i>2023 г.</i>
Долгосрочные займы выданные			
Займы к получению от связанных сторон	До 2025-2030 гг.	6 217 360	5 948 326
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки		(49 428)	(48 138)
Итого долгосрочные займы выданные		6 167 932	5 900 188
Краткосрочные займы выданные			
Займы к получению от связанных сторон	До 2024 г.	6 027 393	5 901 436
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки		(39 523)	(29 016)
Итого краткосрочные займы выданные		5 987 870	5 872 420

(в тысячах российских рублей)

5. Процентные займы выданные (продолжение)

Ниже представлены эффективные процентные ставки по выданным займам по состоянию на 30 июня 2024 г. и 31 декабря 2023 г.:

	<i>Краткосрочные займы выданные</i>		<i>Долгосрочные займы выданные</i>	
	<i>На 30 июня 2024 г.</i>	<i>На 31 декабря 2023 г.</i>	<i>На 30 июня 2024 г.</i>	<i>На 31 декабря 2023 г.</i>
Связанные стороны	7,23-9,94%	7,23-12,83%	7,23-13,86%	7,23-13,86%

В 2024 и 2023 годах процентные ставки по выданным займам являлись фиксированными.

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости займов выданных и соответствующего резерва под ожидаемые кредитные убытки за периоды, закончившиеся 30 июня 2024 и 2023 гг.

Все займы выданные относятся к 1 этапу определения обесценения (признание резерва в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам при первоначальном признании финансового актива). В течение периодов, закончившихся 30 июня 2024 и 2023 гг., отсутствовало значительное увеличение кредитного риска по займам выданным.

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	11 849 762	11 849 762
Выдача новых займов	–	–
Погашение займов выданных	(243)	(243)
Влияние изменения условий договоров	144 262	144 262
Изменение процентных доходов к получению	250 972	250 972
На 30 июня 2024 г.	12 244 753	12 244 753
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 г.	(77 154)	(77 154)
Резерв по новым займам выданным	(225)	(225)
Активы, которые были погашены	226	226
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков	1 593	1 593
Амортизация дисконта, изменение условий договоров	(13 391)	(13 391)
На 30 июня 2024 г.	(88 951)	(88 951)
	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	10 855 634	10 855 634
Выдача новых займов	150 000	150 000
Погашение займов выданных	(2 018 594)	(2 018 594)
Влияние изменения условий договоров	(11 841)	(11 841)
Изменение процентных доходов к получению	83 824	83 824
На 30 июня 2023 г.	9 059 023	9 059 023
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 г.	(129 412)	(129 412)
Резерв по новым займам выданным	(1 867)	(1 867)
Активы, которые были погашены	6 971	6 971
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков	5 439	5 439
Амортизация дисконта, изменение условий договоров	16 038	16 038
На 30 июня 2023 г.	(102 831)	(102 831)

Выданные займы на 30 июня 2024 г. и 31 декабря 2023 г. не были обеспечены имуществом контрагентов.

(в тысячах российских рублей)

6. Процентные займы полученные

На приведенные ниже даты краткосрочные и долгосрочные займы и включали в себя следующие позиции:

	<u>Срок погашения</u>	<u>На 30 июня 2024 г.</u>	<u>На 31 декабря 2023 г.</u>
Займы от связанных сторон	До 2025-2026 гг.	3 228 952	3 062 458
Займы от связанных сторон	До 2024 г.	2 708 220	2 606 916
Итого займы полученные		5 937 172	5 669 374

Эффективные процентные ставки по займам представлены следующим образом:

	<u>Процентные займы полученные</u>	
	<u>На 30 июня 2024 г.</u>	<u>На 31 декабря 2023 г.</u>
Займы от связанных сторон	7,23-11,34%	7,23-11,34%

В 2024 и 2023 годах процентные ставки по всем полученным займам являлись фиксированными.

7. Выпущенные долговые ценные бумаги

В ноябре 2013 года Компания разместила выпуск БО-01 рублевых биржевых облигаций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая на общую сумму 3 000 000 тыс. рублей. В ноябре 2019 года облигации общим количеством 2 446 штук были предъявлены к погашению по номинальной стоимости 1 000 рублей каждая за 2 446 тыс. рублей. Группа объявила об установлении процентной ставки для следующих трех купонных периодов в размере 11,50% годовых в отношении невыкупленных облигаций, а период их обращения был продлен до 20 мая 2021 г.

20 мая 2021 г. в рамках плановой оферты было предъявлено к погашению 1 956 357 облигаций номинальной стоимостью 1 956 357 тыс. рублей. Компания объявила о размере процентных ставок по облигациям выпуска БО-01 в размере 9,50% для каждого купонного периода, период обращения был продлен до 15 ноября 2022 г.

16 июня 2022 г. Компания продала 995 000 шт. облигаций выпуска БО-01 по цене ниже номинала за 984 951 тыс. рублей. 17 ноября 2022 г. облигации общим количеством 7 074 штук были предъявлены к погашению по номинальной стоимости 1 000 рублей каждая, за 7 074 тыс. рублей. Компания сохранила процентную ставку для следующих трех купонных периодов в размере 9,50% годовых в отношении невыкупленных облигаций, а период их обращения был продлен до 18 мая 2023 г.

18 мая 2023 г. облигации общим количеством 17 059 штук были предъявлены к погашению по номинальной стоимости 1 000 рублей каждая за 17 059 тыс. рублей. 16 ноября 2023 г. облигации общим количеством 470 штук были предъявлены к погашению по номинальной стоимости 1 000 рублей каждая за 470 тыс. рублей. Компания установила процентную ставку для следующих купонных периодов в размере 15,50% годовых в отношении невыкупленных облигаций, а период их обращения был продлен до 16 мая 2024 г.

16 мая 2024 г. облигации общим количеством 40 штук были предъявлены к погашению по номинальной стоимости 1 000 рублей каждая за 40 тыс. рублей. Компания установила процентную ставку для следующих купонных периодов в размере 16,50% годовых в отношении невыкупленных облигаций, а период их обращения был продлен до 14 ноября 2024 г. Балансовая стоимость облигаций выпуска БО-01 по состоянию на 30 июня 2024 г. составила 1 493 610 тыс. рублей (31 декабря 2023 г.: 1 491 873 тыс. рублей).

В августе 2019 года Компания разместила выпуски БО-09 и БО-11 рублевых биржевых облигаций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, на общую сумму 3 500 000 тыс. рублей со сроком погашения в 2022-2025 годах под 12,00% годовых с гарантией участника. Расходы на размещение двух траншей составили 17 938 тыс. рублей. 10 августа 2022 г. в рамках плановой оферты облигации выпуска БО-11 в количестве 1 500 000 штук были погашены по номинальной стоимости 1 000 рублей каждая, за 1 500 000 тыс. рублей. 16 августа 2022 г. облигации по второму выпуску общим количеством 5 001 штук были предъявлены к погашению по номинальной стоимости 1 000 рублей каждая, за 5 001 тыс. рублей. 13 февраля 2024 г. облигации общим количеством 243 штуки были предъявлены к погашению по номинальной стоимости 1 000 рублей каждая, за 243 тыс. рублей. Компания объявила об установлении процентной ставки для следующих купонных периодов в размере 16,50% годовых в отношении невыкупленных облигаций, а период их обращения был продлен до 8 августа 2024 г. Балансовая стоимость облигаций выпуска БО-09 по состоянию на 30 июня 2024 г. составила 2 118 294 тыс. рублей (на 31 декабря 2023 г.: 2 085 512 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей)

8. Капитал**Уставный капитал**

Уставный капитал ООО «РСГ – Финанс» состоит из номинальной стоимости долей участника и составляет 2 275 915 тыс. рублей. Действительная стоимость доли участника соответствует части стоимости чистых активов общества, пропорциональной размеру его доли.

Прочие фонды

В 2024 году и ранее Компания предоставила компаниям, находящимся под общим контролем, займы со сроком погашения от 2024 года и до 2030 года. При первоначальном признании данные займы были отражены по справедливой стоимости исходя из рыночной процентной ставки по аналогичным займам на дату получения.

В 2023 году Компания выдала займы в размере 150 000 тыс. рублей компаниям под общим контролем, со сроком погашения до 2025 года. При первоначальном признании данные займы были отражены по справедливой стоимости исходя из рыночной процентной ставки по аналогичным займам на дату получения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью займов при первоначальном признании отражена в отчете об изменениях в собственном капитале Компании как распределение капитала в пользу учредителя в размере 32 673 тыс. рублей, за вычетом эффекта по налогу на прибыль в сумме 6 535 тыс. рублей.

В 2023 году изменились сроки погашения и процентные ставки по займам, выданным компаниям под общим контролем. Кроме того, Компания получила денежные средства в счет досрочного погашения ранее выданных займов в сумму 170 779 тыс. рублей. Компания отразила эффект от изменения условий договоров и досрочного погашения выданных займов на 30 июня 2023 г. в отчете об изменениях в собственном капитале как распределение в пользу учредителя в размере 33 416 тыс. рублей, за вычетом эффекта по налогу на прибыль в сумме 6 683 тыс. рублей.

В 2023 году изменились сроки погашения по займам, полученным от связанных сторон. Компания отразила эффект от изменения сроков в отчете об изменениях в собственном капитале как взнос от учредителя в размере 51 927 тыс. рублей, за вычетом эффекта по налогу на прибыль в сумме 10 385 тыс. рублей.

Добавочный капитал

По состоянию на 30 июня 2024 г. добавочный капитал сформирован из имущественных вкладов участника в сумме 487 495 тыс. рублей, оплаченных денежными средствами (31 декабря 2023 г.: 487 495 тыс. рублей).

9. Налог на прибыль

Ниже приводятся основные компоненты расходов по налогу на прибыль:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Текущий налог на прибыль	(1 305)	(1 009)
Отложенный налог на прибыль, связанный с возникновением и уменьшением временных разниц	(14 197)	(9 594)
Расход по налогу на прибыль, отраженный в отчете о совокупном доходе	<u>(15 502)</u>	<u>(10 603)</u>

Ниже представлен расчет, произведенный для приведения расхода по налогу на прибыль, рассчитанного как произведение прибыли до налогообложения на установленную налоговым законодательством РФ ставку налога на прибыль, к расходу по налогу на прибыль, отраженному в промежуточной сокращенной финансовой отчетности Компании за шесть месяцев 2023-2024 годов:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Прибыль до налогообложения	<u>77 150</u>	<u>53 007</u>
Налог на прибыль по ставке 20%, установленной законодательством РФ	(15 430)	(10 601)
Влияние расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	(72)	(2)
Расход по налогу на прибыль, отраженный в отчете о совокупном доходе	<u>(15 502)</u>	<u>(10 603)</u>
Расход по налогу на прибыль	(15 502)	(10 603)
Эффект по налогу на прибыль, отраженный в капитале	-	2 832

(в тысячах российских рублей)

10. Расчеты и операции со связанными сторонами

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. Руководство считает, что Компания имеет соответствующие процедуры для определения и надлежащего раскрытия информации о сделках со связанными сторонами.

Характер взаимоотношений с теми связанными сторонами, с которыми Компания осуществляла существенные операции или имела значительные остатки по расчетам на 30 июня 2024 г. и 31 декабря 2023 г., представлен далее.

	Процентные займы выданные	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	Дебиторская задолженность	Процентные займы полученные	Кредиторская задолженность	Выпущенные долговые обязательства
На 30 июня 2024 г.						
Материнская компания	63 948	-	-	-	-	-
Компании под общим контролем материнской компании	11 481 422	64	15	(5 937 172)	(301)	(1 594 001)
Конечная контролирующая компания	610 432	-	-	-	-	-
Итого	12 155 802	64	15	(5 937 172)	(301)	(1 594 001)

	Процентные займы выданные	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	Дебиторская задолженность	Процентные займы полученные	Кредиторская задолженность	Выпущенные долговые обязательства
На 31 декабря 2023 г.						
Материнская компания	59 932	-	-	-	-	-
Компании под общим контролем материнской компании	11 126 688	64	7	(5 669 374)	(284)	(1 590 365)
Конечная контролирующая компания	585 988	-	-	-	-	-
Итого	11 772 608	64	7	(5 669 374)	(284)	(1 590 365)

	Процентные и аналогичные доходы	Консультационные и прочие услуги	Процентные расходы
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.			
Компании под общим контролем материнской компании	605 462	(1 378)	(389 997)
Конечная контролирующая компания	24 555	-	-
Итого	630 017	(1 378)	(389 997)

	Процентные и аналогичные доходы	Консультационные и прочие услуги	Процентные расходы
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.			
Компании под общим контролем материнской компании	340 954	(813)	(181 073)
Конечная контролирующая компания	22 955	-	-
Итого	363 909	(813)	(181 073)

(в тысячах российских рублей)

10. Расчеты и операции со связанными сторонами (продолжение)

На 30 июня 2024 г. остаток по обеспеченным займам выданным составляет 5 750 460 тыс. рублей (на 31 декабря 2023 г.: 5 490 980 тыс. рублей). Обеспечения получены по договорам поручительства со связанными сторонами.

По кредитам и займам начисляются проценты, в то время как дебиторская задолженность и авансы являются беспроцентными. Гарантии, предоставленные либо полученные в отношении дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам со связанными сторонами, отсутствуют.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Компании

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 г.	2023 г.
Заработная плата и премии	2 256	2 900
Прочее вознаграждение	9	19

11. Цели и политика управления финансовыми рисками

В процессе хозяйственной деятельности Компания подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании.

Компания подвержена рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности. Высшее руководство Компании контролирует процесс управления этими рисками, анализирует и утверждает политику управления указанными рисками, информация о которой приводится ниже.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Компания понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполняют свои обязательства по финансовому инструменту или клиентскому договору. Компания подвержена кредитному риску, связанному с ее операционной деятельностью (прежде всего, в отношении займов, выданных связанным сторонам, дебиторской задолженности) и финансовой деятельностью, включая депозиты в банках и финансовых организациях, и прочие финансовые инструменты.

Максимальная подверженность Компании кредитному риску по компонентам отчета о финансовом положении на 30 июня 2024 г. и 31 декабря 2023 г. представлена балансовой стоимостью дебиторской задолженности и выданных займов. По состоянию на 30 июня 2024 г. все выданные займы были предоставлены связанным сторонам, входящим в группу, имеющую кредитный рейтинг BBB+(RU) (прогноз – стабильный), присвоенный рейтинговым агентством АКРА.

Компания не имеет просроченных и обесцененных финансовых активов на 30 июня 2024 г. и 31 декабря 2023 г., за исключением активов, по которым был признан резерв под ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на 30 июня 2024 г. денежные средства Компании размещены на счетах банка с рейтингом кредитоспособности ruBBB- (прогноз стабильный) по данным рейтингового агентства АКРА.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои финансовые обязательства при наступлении срока их погашения. Подход Компании к управлению ликвидностью состоит в том, чтобы обеспечить постоянный уровень ликвидности, достаточный для своевременного погашения финансовых обязательств, как в нормальных, так и в сложных условиях, без несения чрезмерных убытков и без угрозы для репутации Компании.

Компания осуществляет контроль над риском дефицита денежных средств используя инструмент планирования текущей ликвидности.

Целью Компании является поддержание баланса между непрерывностью финансирования и гибкостью путем использования банковских кредитов, займов от компаний под общим контролем и долговых ценных бумаг.

(в тысячах российских рублей)

11. Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Компания проанализировала концентрацию риска в отношении финансирования своей задолженности и пришла к выводу, что она является низкой. Компания имеет доступ к источникам финансирования в достаточном объеме, а сроки погашения задолженности, подлежащей выплате в течение 12 месяцев, четко отслеживаются руководством Компании.

Все финансовые обязательства Компании представляют собой производные финансовые инструменты. Далее в таблицах представлены финансовые обязательства Компании в разрезе сроков погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

<i>На 30 июня 2024 г.</i>	<i>Менее 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Итого</i>
Кредиторская задолженность	1 777	–	1 777
Процентные займы полученные	2 799 644	3 653 409	6 453 053
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 738 379	–	3 738 379
Итого	6 539 800	3 653 409	10 193 209

<i>На 31 декабря 2023 г.</i>	<i>Менее 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Итого</i>
Кредиторская задолженность	1 264	–	1 264
Процентные займы полученные	2 799 908	3 653 706	6 453 614
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 692 020	–	3 692 020
Итого	6 493 192	3 653 706	10 146 898

Изменения обязательств, возникающие в результате финансовой деятельности

Ниже Компания раскрывает информацию по изменению обязательств, возникающему в результате финансовой деятельности, включая как денежные, так и не денежные изменения. Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности, являются обязательствами, по которым потоки денежных средств классифицируются в отчете о движении денежных средств как потоки денежных средств от финансовой деятельности.

	<i>1 января 2024 г.</i>	<i>Денежный отток</i>	<i>Денежный приток</i>	<i>Денежные выплаты по процентам погашения</i>	<i>Реклассификация по срокам погашения</i>	<i>Прочее</i>	<i>30 июня 2024 г.</i>
Долгосрочные обязательства							
Процентные займы полученные	3 062 458	–	–	–	–	166 494	3 228 952
Краткосрочные обязательства							
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 577 385	(283)	–	(233 336)	–	268 138	3 611 904
Процентные займы полученные	2 606 916	–	–	–	–	101 304	2 708 220
	<i>1 января 2023 г.</i>	<i>Денежный отток</i>	<i>Денежный приток</i>	<i>Денежные выплаты по процентам погашения</i>	<i>Реклассификация по срокам погашения</i>	<i>Прочее</i>	<i>31 декабря 2023 г.</i>
Долгосрочные обязательства							
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 994 999	–	–	–	(1 994 999)	–	–
Процентные займы полученные	–	–	–	–	174 273	–	174 273
Краткосрочные обязательства							
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 588 796	(17 059)	–	(190 062)	1 994 999	188 443	3 565 117
Процентные займы полученные	4 685 213	(1 844 600)	–	(33 508)	(174 273)	90 859	2 723 691

В раздел «Прочее» входят суммы начисленных процентных расходов за каждый отчетный период.

*(в тысячах российских рублей)***11. Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)****Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что изменения таких рыночных параметров, как процентные ставки и котировки ценных бумаг, окажут влияние на прибыль Компании или на стоимость удерживаемых ею финансовых инструментов. Целью процесса управления рыночным риском является управление потенциальными рыночными рисками и осуществление контроля над ними с одновременной оптимизацией доходности, скорректированной с учетом риска.

Риск изменения процентных ставок

Компания привлекает заемные средства у связанных сторон. По облигациям Компании условиями договора предусмотрено изменение процентной ставки в результате плановой оферты. Политика Компании заключается в обеспечении доходности по выданным займам не ниже средневзвешенной ставки по портфелю долговых обязательств, в связи с чем риск изменения процентных ставок для Компании минимален.

Валютный риск

В 2024 и 2023 годах у Компании отсутствовали активы, обязательства и операции в валюте, отличной от функциональной валюты.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Руководство определило, что справедливая стоимость денежных средств, торговой дебиторской задолженности, торговой кредиторской задолженности и прочих краткосрочных обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости, главным образом, ввиду непродолжительных сроков до погашения данных инструментов.

Ниже в таблице представлены финансовые инструменты, балансовая стоимость которых отличается от их справедливой стоимости по состоянию на указанные даты:

	<i>На 30 июня 2024 г.</i>		<i>На 31 декабря 2023 г.</i>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Активы				
Процентные займы выданные	12 155 802	11 014 514	11 772 608	10 714 624
Итого активы	12 155 802	11 014 514	11 772 608	10 714 624
Обязательства				
Процентные займы полученные	5 937 172	5 483 534	5 669 374	5 218 065
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 611 904	3 583 139	3 577 385	3 559 573
Итого обязательства	9 549 076	9 066 673	9 246 759	8 777 638

Справедливая стоимость активов и обязательств была рассчитана на основании приведенной стоимости будущих денежных потоков по основной сумме долга и процентам, дисконтированных с применением рыночных процентных ставок на отчетные даты.

По состоянию на 30 июня 2024 г. для активов и обязательств со сроком погашения менее 12 месяцев ставка дисконтирования для определения справедливой стоимости составила 21,39% годовых, от года до трех лет ставка дисконтирования составила 20,91% годовых, более трех лет – 21,02% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. для активов и обязательств со сроком погашения менее 12 месяцев ставка дисконтирования для определения справедливой стоимости составила 17,41% годовых, от года до трех лет ставка дисконтирования составила 16,78% годовых, более трех лет – 17,14% годовых.

(в тысячах российских рублей)

11. Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)***Иерархия источников справедливой стоимости*

Компания использует следующую иерархию для определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в разрезе моделей оценки:

- ▶ Уровень 1: цены на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2: другие методы, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, наблюдаются на рынке либо непосредственно, либо опосредованно.
- ▶ Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

В таблице ниже представлена иерархия источников оценок справедливой стоимости активов и обязательств Компании по состоянию на 30 июня 2024 г.

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
	<i>Итого</i>	<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	64	–	–	64
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Процентные займы выданные (Примечание 5)	11 014 514	–	–	11 014 514
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Процентные займы полученные (Примечание 6)	5 483 534	–	–	5 483 534
Выпущенные долговые ценные бумаги (Примечание 7)	3 583 139	–	3 583 139	–

В таблице ниже представлена иерархия источников оценок справедливой стоимости активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2023 г.

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
	<i>Итого</i>	<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	64	–	–	64
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Процентные займы выданные (Примечание 5)	10 714 624	–	–	10 714 624
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Процентные займы полученные (Примечание 6)	5 218 065	–	–	5 218 065
Выпущенные долговые ценные бумаги (Примечание 7)	3 559 573	–	3 559 573	–

За отчетный период переводы между Уровнем 2 и Уровнем 3 иерархии источников справедливой стоимости не осуществлялись.

(в тысячах российских рублей)

12. Управление капиталом

Для целей управления капиталом капитал включает в себя доли участника в уставном капитале, добавочный капитал, нераспределенную прибыль и прочие фонды.

Основной целью Компании в отношении управления капиталом является обеспечение стабильной кредитоспособности и адекватного уровня капитала для ведения деятельности Компании. Компания управляет структурой капитала и изменяет ее в соответствии с изменениями экономических условий. Для того, чтобы скорректировать структуру капитала, Компания по решению Участника может скорректировать распределение прибыли или увеличивать уставный капитал.

Компания осуществляет контроль капитала на основе показателя величины чистых активов. Чистые активы определяются как разница между общими активами и признанными обязательствами в отчете о финансовом положении Компании. Цели, политика и процедуры управления капиталом в течение 2023-2024 годов не изменились.

13. Условные обязательства, договорные обязательства и операционные риски

Условия ведения деятельности

В 2024 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в том числе в 2024 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Юридические вопросы

Компания не участвует в судебных разбирательствах. Резервы под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств для Компании, по состоянию на 30 июня 2024 г. и 31 декабря 2023 г. не начислялись.

Налогообложение

Российское налоговое и валютное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Компании положений законодательства применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2024 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Компания в связи с налоговым и валютным законодательством, является высокой.

(в тысячах российских рублей)

13. Условные обязательства, договорные обязательства и операционные риски (продолжение)

Страхование

Компания не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

Заложенные активы

По состоянию на 30 июня 2024 г. и 31 декабря 2023 г. заложенных активов не имелось.

14. События после отчетной даты

В июле-августе 2024 года Компания получила от связанных сторон 2 372 771 тыс. рублей в счет погашения ранее выданных займов.

В июле-августе 2024 года Компания выдала займы связанной стороне в сумме 2 076 776 тыс. рублей.

В июле-августе 2024 года Компания привлекла кредиты на сумму 489 110 тыс. рублей.

В июле-августе 2024 года Компания погасила займы, ранее полученные от связанных сторон, в сумме 213 817 тыс. рублей.

В августе 2024 года Компания погасила облигации выпуска БО-09 стоимостью 1 994 756 тыс. руб, а также накопленный купон в сумме 164 109 тыс. рублей.

В августе 2024 года Компания продала 1 525 666 облигаций выпуска БО-01 по стоимости 1 587 727 тыс. рублей.

Повышение ставки налога на прибыль

12 июля 2024 г. был принят 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», предусматривающий повышение ставки налога на прибыль с 20 до 25% с 1 января 2025 г.

Применение данного закона приведет к изменению отложенных налоговых активов, отложенных налоговых обязательств и расходов по отложенному налогу на прибыль. Однако по состоянию на дату выпуска настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности Компания не завершила оценку этого влияния. Данное изменение законодательства не повлияет на суммы текущего налога на прибыль за 2024 год.

ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»

Прошито и пронумеровано 21 листа(ов)