

**БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ
ЛИМИТЕД»**

Публикуемая

**Консолидированная финансовая отчетность и
аудиторское заключение независимого аудитора
31 декабря 2024**

Содержание

Заявление об ответственности руководства	3
Аудиторское заключение независимого аудитора	4
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	13

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство подготовило и несет ответственность за содержание публикуемой консолидированной финансовой отчетности (далее – консолидированной финансовой отчетности) Банковского Холдинга «Элекснет Холдинг Лимитед» (далее – «Банковский Холдинг») и примечаний к ней. Данная отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), которые предусматривают применение руководством суждений и оценок, влияющих на суммы, отражаемые в отчетности.

Банковский Холдинг использует систему внутреннего контроля бухгалтерского учёта и соответствующие политики и процедуры, разработанные для обеспечения сохранности активов, уверенности в том, что операции санкционированы руководством и должным образом отражены, и бухгалтерские записи могут быть надежной основой для подготовки консолидированной финансовой отчетности и другой финансовой информации. Система включает в себя механизмы самоконтроля, которые позволяют руководству Банковского Холдинга быть уверенным в том, что контрольные и административные процедуры, а также требования к управленческой отчетности соблюдаются и работают эффективно. Существуют неотъемлемые ограничения эффективности любой системы внутреннего контроля, включая возможность операторской ошибки, умышленного обмана или игнорирования требований системы. Таким образом, даже эффективная система внутреннего контроля может обеспечить только достаточную уверенность относительно составления консолидированной финансовой отчетности.

Директор
Стариков Андрей Викторович



29 мая 2025 г.





БИЗНЕС
навигатор

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская компания «Бизнес Навигатор»
ООО «АК «БиН», ИНН/КПП 7710951733/772501001
Юр. адрес: 115419, г Москва, вн.тер.г. муниципальный
округ Донской, ул. Орджоникидзе, д.11, строение 11
e-mail: mail@bin-audit.one, телефон: +7(495)744 34 87

НАДЕЖНОСТЬ В АУДИТЕ И КОНСАЛТИНГЕ!

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ООО «АК «БиН»

о публикуемой годовой консолидированной
финансовой отчетности

Банковского Холдинга «Элекснет Холдинг Лимитед»

за 2024 год

**МОСКВА
2025**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

АКЦИОНЕРАМ

Банковского Холдинга «Элекснет Холдинг Лимитед»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой публикуемой годовой консолидированной финансовой отчетности Банковского Холдинга «Элекснет Холдинг Лимитед», состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года и консолидированных отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2024 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Указанная отчетность составлена на основе проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетности Банковского Холдинга «Элекснет Холдинг Лимитед», состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года и консолидированных отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2024 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая публикуемая консолидированная финансовая отчетность соответствует во всех существенных отношениях проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетности Банковского Холдинга «Элекснет Холдинг Лимитед», и подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) с правками и изъятиями, предусмотренными решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году».

ПУБЛИКУЕМАЯ ГОДОВАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ООО «АК «БиН»

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская компания «Бизнес Навигатор»,
ОГРН 5137746086902,
115419, город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ
Донской, улица Орджоникидзе, дом 11, строение 11,
член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606085696.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей)**Консолидированный отчет о финансовом положении**

	Прим.	на 31 декабря 2024 года	на 31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Внеоборотные активы			
Основные средства	7	532 858	586 103
Нематериальные активы	8	209 745	152 658
Отложенные налоговые активы	19	166 522	100 359
Итого внеоборотные активы		909 125	839 120
Оборотные активы			
Запасы	9	3 466	7 109
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10	1 238 750	1 194 495
Авансовые платежи по налогу на прибыль		7 493	1 916
Денежные средства и их эквиваленты	11	3 884 383	4 595 892
Итого оборотные активы		5 134 092	5 799 412
ВСЕГО АКТИВЫ		6 043 217	6 638 532
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Уставный капитал	12	124	124
Эмиссионный доход		456 837	456 837
Дополнительный оплаченный капитал		288 785	293 937
Прочий капитал		53 361	54 103
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)		139 400	(124 920)
Итого капитал, принадлежащий акционерам Банковского холдинга		938 507	680 081
Неконтролирующая доля участия		2 047	2 984
Итого капитал		940 554	683 065
Долгосрочные обязательства			
Кредиты и займы	13	415 248	415 248
Отложенные налоговые обязательства	19	29 795	32 990
Итого долгосрочные обязательства		445 043	448 238
Краткосрочные обязательства			
Кредиты и займы	13	3 058	43 298
Торговая и прочая кредиторская задолженность	14	4 654 562	5 463 931
Итого краткосрочные обязательства		4 657 620	5 507 229
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		5 102 663	5 955 467
ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		6 043 217	6 638 532

Примечания 1–18 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность была утверждена и подписана 29 мая 2025 г.

Директор
Стариков Андрей Викторович

8

ООО «АК «БиН» является членом саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Прим.	2024	2023
Текущая деятельность			
Выручка	15	2 103 767	1 571 162
Процентные доходы		127 793	70 822
Прочие доходы		16 750	36 675
Операционные и управленческие расходы		(1 929 785)	(1 471 415)
Прибыль от операционной деятельности		318 525	207 244
Финансовые доходы		–	512
Финансовые расходы		(104 159)	(115 938)
Прибыль до налогообложения		214 366	91 818
Расход по налогу на прибыль	17	49 017	(53 600)
Прибыль за год		263 383	38 218
Прочий совокупный доход/(расход)			
Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в последующих периодах, за вычетом налога			
Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий реклассификации в прибыль или убыток в последующих периодах за вычетом налога, за вычетом налога			
		(742)	(921)
Итого совокупный доход за год		262 641	37 297

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей)

	Прим.	2024	2023
Прибыль за год, приходящаяся на:			
Акционеров Группы		264 320	39 554
Неконтролирующую долю участия		(937)	(1 336)
Прибыль за год		263 383	38 218
Итого совокупный доход за год, приходящийся на:			
Акционеров Группы		263 578	38 633
Неконтролирующую долю участия		(937)	(1 336)
Совокупный доход за год		262 641	37 297

Примечания 1–18 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях капитала

	Приходящиеся на акционеров Группы						Итого капитал	
	Прим. Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Эмиссионный доход	Прочий капитал	Накопленный убыток	Итого		Неконтролирующая доля участия
Сальдо на 1 января 2023 года	124	293 937	456 837	55 024	(164 474)	641 448	4 320	645 768
Прибыль за год	–	–	–	–	39 554	39 554	(1 336)	38 218
Прочий совокупный расход за год	–	–	–	(921)	–	(921)	–	(921)
Итого совокупный доход за год	–	–	–	(921)	39 554	38 633	(1 336)	37 297
Сальдо на 31 декабря 2023 года	124	293 937	456 837	54 103	(124 920)	680 081	2 984	683 065
Сальдо на 1 января 2024 года	124	293 937	456 837	54 103	(124 920)	680 081	2 984	683 065
Прибыль за год	–	–	–	–	264 320	264 320	(937)	263 383
Прочий совокупный расход за год	–	–	–	(742)	–	(742)	–	(742)
Итого совокупный доход за год	–	–	–	(742)	264 320	263 578	(937)	262 641
Прочие изменения в капитале	–	(5 152)	–	–	–	(5 152)	–	(5 152)
Сальдо на 31 декабря 2024 года	124	288 785	456 837	53 361	139 400	938 507	2 047	940 554

Примечания 1–18 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей)**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

	Прим.	2024	2023
Операционная деятельность			
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности		X	1 860 152
Инвестиционная деятельность			
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		X	(251 716)
Финансовая деятельность			
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		X	(357 605)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		X	1 250 831
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	11	4 595 892	3 345 982
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	11	3 884 383	4 595 892

Примечания 1–18 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей)

1. Общая информация

1.1 Информация о Группе и ее деятельности

В соответствии с положениями Федерального закона N 395-1 «О банках и банковской деятельности» банковским холдингом признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, включающее хотя бы одну кредитную организацию, находящуюся под контролем одного юридического лица, не являющегося кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), которое имеет возможность прямо или косвенно (через третью сторону) оказать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (кредитными организациями).

Страна регистрации

Компания «Элекснет Холдинг Лимитед» (далее – «Компания») была учреждена на Кипре 13 октября 2005 года в качестве частной компании с ограниченной ответственностью согласно Закону о Компаниях Республики Кипр, Глава 113, под регистрационным номером 166672. Юридический адрес Компании: Каллиполеос, 44, 3й этаж, а/я 1071, Никосия, Кипр.

Общая информация о Банковском холдинге (Группе)

Компания «Элекснет Холдинг Лимитед» является головной организацией Банковского холдинга (далее – «Группа» или «Банковский холдинг»), которая включает в себя ряд компаний (подробнее см. в пункте «Основы консолидации» данного раздела), консолидированных для целей настоящей финансовой отчетности.

Основное место деятельности Банковского холдинга: Россия, г. Москва, шоссе Очаковское, дом 10, корпус 2, строение 1, помещение VI, этаж 3, ком. 11.

Основные дочерние компании Группы зарегистрированы в Российской Федерации и ведут свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Группы в 2024 году составляла 257 человек (в 2023 году – 294 человека).

Группа представляет собой вертикально-интегрированную структуру, которая ведет свою деятельность как единый бизнес.

1.2 Основы консолидации

Компания имеет дочерние предприятия, для которых раздел 142 (1) (б) Закона о компаниях Республики Кипр, глава 113, требует консолидированную финансовую отчетность, подготовленную и представленную Компанией на годовом общем собрании. Консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга включает финансовую отчетность материнской компании «Элекснет Холдинг Лимитед» и финансовую отчетность ее дочерних компаний.

1.3 Принцип непрерывности деятельности

Принцип непрерывности деятельности предполагает, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена руководством Группы, исходя из допущения о том, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации. Руководство выражает уверенность в том, что в случае невозможности Группы погашать свои обязательства перед третьими сторонами или иной необходимости, акционеры Группы окажут Группе необходимую помощь и поддержку для недопущения нарушения принципа непрерывности деятельности. Руководство

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей)

продолжает применять принцип непрерывной деятельности при подготовке настоящей отчетности.

2. Учетная политика

2.1 Основы подготовки консолидированной финансовой отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО"/"IFRS").

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения некоторых существенных учетных оценок. Она также предполагает использование суждений руководства в процессе применения учетной политики Группы. Сферы применения, включающие более высокий уровень суждения или сложности, или области, где предположения и оценки являются существенными для консолидированной финансовой отчетности, указаны в Примечании 3 "Основные оценки и суждения в применении учетной политики".

Основные положения учетной политики, использованные при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, указаны ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. (См. Примечание 4).

2.2 Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Отдельные финансовые отчеты компаний Группы подготовлены в валюте основной экономической среды, в которой осуществляет деятельность каждая компания, в ее функциональной валюте. Функциональной валютой Компании является доллар США, а российских дочерних предприятий - российский рубль. Валютой представления отчетности является российский рубль. Все финансовые показатели округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

2.3 Операции в иностранной валюте

а) Операции в иностранной валюте

Операции, выраженные в валютах, отличных от функциональной валюты, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате расчетов по таким операциям, и в итоге пересчета денежных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по обменным курсам на конец года, отражаются в составе прибыли или убытка. Прибыли и убытки от курсовой разницы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в статьях "Финансовые доходы" или "Финансовые расходы" на нетто-основе. Пересчет по курсам на конец года не распространяется на неденежные статьи, которые оцениваются по первоначальной стоимости.

Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, в том числе инвестиции в акционерный капитал других компаний, пересчитываются по обменным курсам на дату определения справедливой стоимости. Влияние изменений обменного курса на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть прибыли или убытков от изменения справедливой стоимости.

б) Зарубежные операции

Результаты и финансовые результаты деятельности всех компаний Группы (функциональная валюта которых не является валютой страны с гиперинфляционной экономикой), функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности, пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей)

- (i) активы и обязательства по каждому представленному отчету о финансовом положении пересчитываются по курсу на конец соответствующего отчетного периода;
- (ii) доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу за соответствующий отчетный период (если только это среднее значение не является разумным приближением суммарного эффекта курсов на дату проведения операций – в этом случае доходы и расходы пересчитываются на дату операции);
- (iii) акционерный капитал, эмиссионный доход и все прочие резервы пересчитываются по первоначальному курсу; и
- (iv) все результирующие курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода и представляются в виде отдельного компонента капитала «Резерв по курсовым разницам».

При утере контроля над какой-либо зарубежной операцией курсовые разницы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток за год в составе прибыли или убытка от выбытия. При частичном выбытии дочерней структуры без потери контроля соответствующая часть фонда накопленных курсовых разниц переклассифицируется в неконтролирующую долю участия в составе капитала.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, отражаются как активы и обязательства иностранной компании и пересчитываются по курсу на отчетную дату.

При наличии задолженности от зарубежного предприятия или задолженности перед зарубежным предприятием, погашение которых не планируется или в обозримом будущем представляется маловероятным, курсовые разницы, возникающие по данной статье, рассматриваются как часть чистого финансового вложения в зарубежное предприятие, признаются в составе прочего совокупного дохода и накапливаются в резерве по переводу в валюту представления отчетности в составе капитала.

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности были применены следующие основные обменные курсы:

	Курс доллара США к российскому рублю
На 31 декабря 2024 г.	101,6797
На 31 декабря 2023 г.	89,6883
Средний обменный курс за 2024 г.	92,5652
Средний обменный курс за 2023 г.	85,2466

2.4 Основы консолидации

2.4.1 Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой объекты инвестиций, включая структурированные компании, контролируемые Группой в силу того, что Группа:

- i. имеет право руководить соответствующей деятельностью объектов инвестиций, существенно влияющей на их выручку,
- ii. имеет долю или права на переменные доходы от участия в произведенных вложениях, и
- iii. имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объектов инвестиций, чтобы оказывать влияние на доходность инвестиций.

Наличие и влияние существенных прав, в том числе основных потенциальных прав голоса, учитываются при определении, имеет ли Группа влияние на какое-либо иное лицо. Право считается существенным, если правообладатель имеет практическую возможность осуществлять это право при необходимости принять решение о направлении

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей)

соответствующей Деятельности объекта инвестиций.

Группа может иметь полномочия влияния на объект инвестирования, даже если ей принадлежит не большая часть голосов в таком объекте инвестирования. В этом случае Группа оценивает объем своих прав голоса относительно размера и рассредоточения долей участия других лиц с правом голоса, чтобы определить, имеет ли она де-факто полномочия влияния на объект инвестиций. Оградительные права других инвесторов, включая те из них, которые относятся к существенным изменениям деятельности объекта инвестиций или применяются только в исключительных обстоятельствах, не лишают Группу контроля над объектом инвестирования. Дочерние компании консолидируются с даты, на которую Группе передается управление (с даты приобретения), и деконсолидируются с даты прекращения контроля.

Для учета приобретения дочерних компаний используется метод приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства, принятые в рамках объединения предприятий, оцениваются по их справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от наличия и размера неконтролирующих долей.

Группа оценивает неконтролирующие доли, представляющие собой текущие доли собственности в капитале компании, и предоставляет держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации применительно к ряду последовательных сделок, следующим образом: (а) по справедливой стоимости, или (б) в виде доли чистых активов приобретенной компании, пропорциональной неконтролирующей доле. Неконтролирующие доли, не представляющие собой текущие доли собственности в капитале компании, оцениваются по справедливой стоимости.

Гудвил оценивается путем вычета чистых активов приобретенной компании из общей суммы вознаграждения, уплаченного за приобретенную компанию, суммы неконтролирующей доли в приобретенной компании и справедливой стоимости доли в приобретенной компании, которая находилась во владении непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма ("отрицательный гудвил, покупка по цене ниже ожидаемой") признается в составе прибыли или убытка, после того как руководство еще раз определит, были ли идентифицированы все приобретенные активы и все принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Вознаграждение, уплаченное за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, в том числе справедливой стоимости активов или обязательств, связанных с выплатой условного вознаграждения, но не включает расходы, связанные с приобретением, например, оплату консультационных, юридических, оценочных и иных аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при приобретении компании и выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы капитала; операционные издержки, понесенные при выпуске долговых обязательств в рамках сделки по объединению предприятий, вычитаются из их балансовой стоимости долга, и все прочие затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Внутригрупповые операции, остатки и нереализованная прибыль по операциям между компаниями Группы исключаются; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда стоимость не может быть возмещена. Суммы корректировки распределяются среди акционеров и неконтролирующей долей в соответствующих пропорциях. Компания и все ее дочерние предприятия применяют единую учетную политику, соответствующую политике Группы.

Неконтролирующая доля представляет собой часть чистых финансовых результатов деятельности и капитала дочерней компании, приходящуюся на доли, которыми Компания не владеет ни прямо, ни косвенно. Неконтролирующая доля образует отдельный компонент капитала Группы.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей)

2.4.2 Операции с неконтролирующими долями участия

Группа применяет модель экономического субъекта для учета сделок с владельцами неконтролирующих долей. Любая разница между стоимостью приобретения и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли отражается в учете как операция с капиталом непосредственно в составе капитала. Группа признает разницу между вознаграждением за продажи и балансовой стоимостью неконтролирующей доли как операцию с капиталом в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

2.4.3 Ассоциированные компании

Ассоциированные компании представляют собой организации, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их, как правило, это подразумевает владение от 20 до 50 % прав голоса. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу учета по собственному капиталу, и первоначально отражаются по первоначальной стоимости. Балансовая стоимость ассоциированных компаний включает гудвилл, определенный на момент приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения, если таковые имеются. Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные компании. Другие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных компаний, произошедшие после приобретения, признаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях или убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год как доля в результатах деятельности ассоциированных компаний, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе признается в составе прочего совокупного дохода и отражается отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных компаний признаются как прибыли или убытки в составе доли в результатах деятельности ассоциированных компаний.

Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа не признает дальнейших убытков, если только она не приняла на себя обязательства или не осуществила платежи от имени ассоциированной компании.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключаются в пределах доли Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда в сделке имеются признаки обесценения переданного актива.

2.4.4 Выбытие дочерних и ассоциированных компаний или совместных предприятий

Когда Группа утрачивает контроль или существенное влияние, то сохраняющаяся доля в компании переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей последующего учета сохраняющейся доли как актива ассоциированной компании, совместного предприятия или финансового актива. Кроме того, любые суммы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе в отношении данной компании, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля участия в ассоциированной компании снижается, но значительное влияние сохраняется, в прибыль или убыток в случае необходимости переносится только пропорциональная доля сумм, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода.

2.5 Финансовые активы и финансовые обязательства

I. Признание и первоначальная оценка

Первоначально Группа признает займы и авансы, депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства на дату их возникновения. Все прочие

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей)

финансовые инструменты (включая регулярное приобретение и продажу финансовых активов) признаются на дату сделки, т.е. на дату, в которую Группа становится стороной договорных условий в отношении инструмента.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, для позиций, не оцениваемых по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском такого актива или обязательства.

II. Классификация

Финансовые активы

При первоначальном отражении в отчетности финансовый актив классифицируется как: оцениваемый по амортизированной стоимости, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или оцениваемый по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он отвечает обоим приведенным ниже условиям и не считается оцениваемым по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; а также
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет суммы основного долга и процентов на непогашенную часть суммы основного долга.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если он отвечает обоим приведенным ниже условиям и не считается оцениваемым по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; а также
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет суммы основного долга и процентов на непогашенную часть суммы основного долга.

При первоначальном признании инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенных для торговли, Группа может, без права последующей реклассификации, выбрать представление последующих изменений справедливой стоимости в прочем совокупном доходе. Выбор производится Группой по ее усмотрению в каждом конкретном случае.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков.

Кроме того, Группа вправе при первоначальном отражении в отчетности финансового актива, который согласно вышеуказанным требованиям может быть классифицирован как оцениваемый по амортизированной стоимости или как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по собственному усмотрению классифицировать его (без права последующей реклассификации) как оцениваемый по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию («учетное несоответствие»), которая возникнет в противном случае.

Оценка бизнес-модели

Группа выполняет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне инвестиционного портфеля, поскольку на этом уровне проще всего понять способ управления хозяйственной деятельностью и характер информации, предоставляемой руководству.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей)

Финансовые активы, управление которыми осуществляется и доходность которых оценивается на основе справедливой стоимости, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, поскольку они удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Реклассификация

Финансовые активы могут быть реклассифицированы после их первоначального отражения в отчетности только и исключительно в период после изменения Группой своей бизнес-модели по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства

Группа классифицирует свои финансовые обязательства, не являющиеся финансовыми гарантиями или обязательствами по займам, как оцениваемые по амортизированной стоимости.

III. Прекращение признания

Финансовые активы

Группа прекращает признание актива, когда срок действия предусмотренных договором прав на получение денежных потоков от финансового актива истекает, либо она передает право на получение денежных потоков в рамках сделки, при которой существенная часть всех рисков и выгод от владения финансовым активом передается, либо при которой Группа не передает и не сохраняет за собой существенную часть всех рисков и выгод от владения финансовым активом, равно как и не сохраняет контроль над финансовым активом.

При прекращении признания разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, определенной для части списываемого актива) и суммой (i) полученного вознаграждения (включая любые новые полученные активы за вычетом любых новых взятых на себя обязательств) и (ii) любого совокупного дохода или убытка, учитываемого в прочем совокупном доходе, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его обязательства, предусмотренные договором, выполнены или отменены, либо срок их действия истек.

IV. Модификация финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива модифицируются, Группа оценивает, будут ли денежные потоки от модифицированного актива существенно отличаться. Если такие денежные потоки существенно отличаются, тогда срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от первоначального финансового актива считается истекшим. В этом случае первоначальный финансовый актив списывается с баланса (см. (iii)), а новый финансовый актив отражается по справедливой стоимости.

Если денежные потоки от модифицированного актива, учитываемого по амортизированной стоимости, не отличаются существенным образом, модификация не ведет к списанию такого финансового актива. В этом случае Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости финансового актива и отражает величину, полученную после корректировки валовой балансовой стоимости, как прибыль или убыток от модификации в отчете о прибылях и убытках. Если такая модификация производится по причине финансовых затруднений заемщика (см. (vii)), прибыли или убытки отражаются совместно с убытками от обесценения. В других случаях такая прибыль или убыток представляется как процентный доход.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей)

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия модифицируются, а денежные потоки от такого модифицированного обязательства существенно отличаются. В этом случае новое финансовое обязательство на основе модифицированных условий отражается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, срок которого истек, и нового финансового обязательства с модифицированными условиями отражается в отчете о прибылях и убытках.

V. Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств производится, и чистая сумма взаимозачета отражается на балансе только в тех случаях, когда Группа имеет действующее, законное и применимое право на взаимозачет отраженных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Доходы и расходы представлены на нетто-основе только в тех случаях, когда это допустимо по МСФО, либо для прибыли и убытков, ставших результатом серии аналогичных сделок, например, в ходе осуществления Группой своей торговой деятельности.

VI. Оценка справедливой стоимости

«Справедливая стоимость» — это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства на текущих рыночных условиях в порядке обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном или в его отсутствии на самом выгодном организованном рынке, на который Группа имеет доступ на такую дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его неисполнения.

При наличии такого доступа Группа оценивает справедливую стоимость инструмента по биржевому курсу на активном рынке для такого инструмента. Рынок считается активным, если сделки с такими активами или обязательствами происходят с достаточной частотой и в объеме, обеспечивающим информацию о цене на постоянной основе.

VII. Обесценение

Группа создает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, которые не относятся к категории оцениваемых по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков:

- финансовые активы, которые являются долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по финансовой аренде;
- выданные договоры финансовой гарантии; а также
- выданные обязательства по займам.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей)

2.6 Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, где это необходимо. Стоимость основных средств приобретенных дочерних компаний соответствует оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

Если объект основных средств состоит из нескольких частей с различными сроками полезного использования, такие части должны признаваться в качестве отдельных элементов.

Затраты на мелкий ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере их возникновения. Расходы по замене крупных деталей или компонентов объектов основных средств капитализируются со списанием замененного компонента.

При окончании каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, руководство оценивает возмещаемую сумму, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу или ценности его использования. Балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка за год. Убыток от обесценения актива, признанный в прошлые отчетные периоды, восстанавливается, где это уместно, если произошло изменение в оценках, использованных для определения ценности использования актива или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыли и убытки от выбытия определяются путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью и признаются в составе прибыли или убытка за год на чистой основе как доход (прибыль) или расход (убыток) в составе прочих операционных доходов или расходов.

2.7 Амортизация основных средств

На землю и объекты незавершенного строительства амортизация не начисляется. Амортизация на прочие объекты основных средств рассчитывается линейным методом в течение срока их полезного использования следующим образом:

Группа основных средств	Срок полезного использования в годах
Терминалы самообслуживания и детали терминалов	10-20
Компьютеры и офисное оборудование	3-5
Прочие принадлежности и инвентарь	4-6
Транспортные средства	2-5

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа могла бы получить в настоящий момент от продажи актива за вычетом затрат по выбытию, если бы актив уже был в том возрасте и в том состоянии, которые ожидаются в конце срока его полезного использования. Остаточная стоимость активов, срок полезного использования и методы начисления амортизации пересматриваются и при необходимости корректируются в конце каждого отчетного периода.

Незавершенное строительство представлено объектами, находящимися в процессе строительства, реконструируемыми объектами основных средств и оборудованием в процессе установки, и отражается по себестоимости за вычетом резерва под обесценение, когда это необходимо. По окончании строительства или установки активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации, пока построенный или установленный актив не будет готов к использованию по назначению.

Авансы, выданные на приобретение объектов основных средств и капитальное строительство, включаются в активы на стадии незавершенного строительства.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей)

2.8 Нематериальные активы

Нематериальные активы Группы, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и включают капитализированное программное обеспечение, патенты, торговые марки и лицензии. После первоначального признания нематериальные активы с определенным сроком полезного использования отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва на обесценение, если это необходимо.

Приобретенные лицензии на компьютерное программное обеспечение капитализируются на основании затрат, понесенных для приобретения и введения в эксплуатацию.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и соответствующую часть накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением, например, его обслуживанием, учитываются по мере их возникновения.

Нематериальные активы с определенным сроком полезного использования проверяются на предмет обесценения при наличии признаков их обесценения. В случае обесценения балансовая стоимость нематериальных активов списывается до наибольшей из ценности их использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыли и убытки от выбытия определяются путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью. Они признаются в составе прибыли или убытка за год на чистой основе как доход (прибыль) или расход (убыток) в составе прочих операционных доходов или расходов.

2.9 Амортизация нематериальных активов

Нематериальные активы амортизируются с использованием линейного метода в течение срока полезного использования следующим образом:

Группа нематериальных активов	Срок полезного использования в годах
Торговые марки, лицензии и права	2-10
Лицензии на программное обеспечение	3-5
Внутренне созданные нематериальные активы (специализированное ПО)	10

Сроки полезного использования и методы амортизации пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец каждого отчетного периода.

2.10 Налог на прибыль

Налог на прибыль отражается в финансовой отчетности в соответствии с законодательством, действующим или по существу вступившим в силу на конец отчетного периода. Расходы / (вычеты) по налогу на прибыль включают в себя текущий налог и отложенные налоги и признаются в составе прибыли или убытка за год, за исключением случаев, когда они признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, потому что относятся к операциям, которые также признаны в том же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог представляет собой ожидаемую сумму, взимаемую или возмещаемую налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предыдущие периоды. Налоги, не относящиеся к налогу на прибыль, отражаются в составе общих и административных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех налоговых убытков, переносимых на будущее, и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей)

для целей финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания, отложенные налоги не отражаются в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства в операции, не являющейся объединением предприятий, если такие операции при первоначальном признании не влияют ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства не отражаются в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании гудвила, и впоследствии в отношении гудвила, который не вычитается для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы рассчитываются по налоговым ставкам, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода, которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут покрыты. Отложенные налоговые активы и обязательства сворачиваются только внутри отдельных компаний Группы. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков, переносимых на будущее, признаются лишь в той мере, в какой существует вероятность, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы отчисления.

Группа контролирует восстановление временных разниц, относящихся к налогам на дивиденды от дочерних компаний, или на доходы от их выбытия. Группа не признает отложенные налоговые обязательства по таким временным разницам, за исключением случаев, когда руководство ожидает восстановления временных разниц в обозримом будущем.

2.11 Неопределенные налоговые позиции

Неопределенные налоговые позиции Группы переоцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства отражаются по позициям налога на прибыль, по которым руководство оценило вероятность дополнительных налоговых начислений в случае оспаривания позиций налоговыми органами как повышенную. Оценка основана на интерпретации налогового законодательства, действующего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода, и любых известных судебных постановлений или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, кроме налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

2.12 Товарно-материальные запасы

Товарно-материальные запасы отражаются по наименьшей величине из себестоимости и чистой стоимости реализации. Себестоимость включает прямые материальные затраты и прямые затраты на оплату труда, а также те накладные расходы, которые были понесены при доведении запасов до их текущего состояния и местоположения. Когда материалы и сырье используются и выбывают иным образом, они оцениваются по методу средневзвешенной стоимости. Чистая стоимость реализации представляет собой предполагаемую цену продажи в ходе обычной деятельности, за вычетом ожидаемых затрат по завершению работ и расходов по реализации.

В случае устаревших запасов, их стоимость относится на счет текущих расходов, если последующее использование и продажа этих запасов не представляется возможным.

2.13 Предоплата

Предоплата учитывается по себестоимости за вычетом резерва под обесценение. Предоплата классифицируется как долгосрочная, если товары или услуги, относящиеся к предоплате, как ожидается, будут получены позднее чем через один год, или если предоплата относится к активу, который будет отражен в учете как долгосрочный при первоначальном признании. Предоплата за приобретение активов переносится на балансовую стоимость актива, когда Группа получает контроль над активом, и существует вероятность, что связанные с ним будущие экономические выгоды будут получены Группой. Прочая предоплата списывается на прибыль или убыток при получении товаров или услуг, к которым относится предоплата. Если есть вероятность того, что активы, товары или услуги, относящиеся к предоплате, не будут

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей)

получены, балансовая стоимость предоплаты подлежит списанию, и соответствующий убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка за год.

2.14 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают кассовую наличность, денежные средства в банках, банковские депозиты и прочие краткосрочные высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения до трех месяцев, а также банковские овердрафты. Банковские овердрафты, подлежащие погашению по требованию и являющиеся неотъемлемой частью системы управления денежными потоками Группы, включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. В отчете о финансовом положении банковские овердрафты отражаются в составе заимствований в текущих обязательствах. По банковским овердрафтам на остатки на счете начисляются проценты. Проценты признаются финансовыми расходами в Консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Остатки связанных средств исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. Остатки средств с ограничением на обмен или использование для погашения обязательств в течение минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода включаются в состав прочих внеоборотных активов.

2.15 Уставный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются в составе капитала как вычеты, за минусом налогов, от выручки. Любое превышение справедливой стоимости полученного встречного вознаграждения над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход в капитале.

2.16 Выплаченные дивиденды

Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала в периоде, в котором они были объявлены и утверждены. Любые дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода и до утверждения финансовой отчетности к выпуску, указываются в примечании о событиях после отчетной даты.

2.17 Прочий совокупный доход

Прочий совокупный доход включает статьи доходов и расходов (в том числе корректировки по переклассификации) и любые связанные с ними налоговые последствия, которые признаны как изменения в капитале в течение отчетного периода, за исключением являющихся результатом операций с собственниками в их качестве собственников.

2.18 Налог на добавленную стоимость

Исходящий налог на добавленную стоимость с выручки от реализации подлежит уплате в налоговые органы на более раннюю из следующих дат: (а) взыскание дебиторской задолженности от клиентов или (б) дата поставки товаров или услуг клиентам. Входящий НДС в общем случае подлежит возмещению путем зачета против исходящего НДС при получении счета-фактуры. Налоговые органы разрешают зачет НДС на нетто-основе. НДС по продажам и закупкам признается в отчете о финансовом положении на брутто-основе и раскрывается отдельно в составе активов и обязательств. При создании резерва под обесценение дебиторской задолженности убыток от обесценения отражается соответственно брутто-сумме задолженности, включая НДС.

2.19 Займы

Займы первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом понесенных затрат по сделке. В последующих периодах займы отражаются по амортизированной

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей)

стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; любая разница между суммой первоначального признания и суммой к погашению отражается как процентные расходы на протяжении срока заимствования.

2.20 Капитализация затрат по займам

Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или производством активов, обязательно требующих значительного времени на подготовку к запланированному использованию или продаже (квалифицируемые активы), капитализируются как часть стоимости этих активов.

Дата начала капитализации наступает, когда (а) Группа несет расходы, связанные с квалифицируемым активом; (б) она несет затраты по займам; и (в) она предпринимает действия, которые необходимы для подготовки актива к использованию по назначению или к продаже.

Капитализация затрат по займам продолжается до даты, когда активы будут в значительной степени готовы к использованию или продаже.

Группа капитализирует затраты по займам, которых можно было бы избежать, если бы она не произвела капитальные вложения в квалифицируемые активы. Капитализируемые затраты по займам рассчитываются по средней стоимости финансирования Группы (к расходам на квалифицируемые активы применяется средневзвешенная величина затрат на погашение процентов), за исключением случаев, когда средства заимствованы специально для приобретения квалифицируемого актива. Когда это происходит, фактически понесенные затраты по займам за вычетом всех инвестиционных доходов от временного инвестирования этих заемных средств капитализируются.

2.21 Торговая и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих обязательств по договору, и учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

2.22 Резервы по обязательствам и платежам

Резервы по обязательствам и платежам представляют собой нефинансовые обязательства с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются, когда Группа имеет текущее юридическое или конструктивное обязательство, являющееся результатом прошлых событий, существует вероятность, что для исполнения обязательства потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, и сумма таких обязательств может быть достоверно оценена.

2.23 Операционные расходы

Операционные расходы отражаются в составе прибылей или убытков в процессе получения услуг или на дату их возникновения.

2.24 Вознаграждение работникам

Зарплата, взносы в Государственный пенсионный фонд Российской Федерации и фонды социального страхования, оплата ежегодного отпуска и отпуска по болезни, премии, а также неденежные льготы начисляются в году, в котором соответствующие услуги были оказаны сотрудниками Группы. Группа осуществляет взносы в Государственный пенсионный фонд Российской Федерации от имени своих сотрудников. Группа не имеет юридических или конструктивных обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей по предусмотренному законом плану с установленными взносами.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей)

2.25 Аренда

В момент заключения договора организация оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной сделки.

При применении МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды Группа использует ряд упрощений практического характера. В частности, Группа:

- не признает активы в форме права пользования и обязательства в случаях, когда срок аренды составляет менее 12 месяцев;
- не признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении активов с низкой стоимостью.
- исключает первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования.

Группа признает амортизацию актива в форме права пользования и расходы по процентам по обязательствам по аренде.

2.26 Сегментная отчетность и отчетность о прибыли на акцию

Группа не готовит сегментную отчетность и отчетность о прибыли на акцию, поскольку:
(i) долевые и долговые ценные бумаги Группы не торгуются открыто на публичном рынке, и
(ii) Группа не подает и не находится в процессе подачи своей финансовой отчетности регулятору для целей выпуска инструментов какого-либо класса на публичном рынке.

2.27 Изменения консолидированной финансовой отчетности после выпуска

Любые изменения в настоящей консолидированной финансовой отчетности после ее выпуска требуют одобрения акционеров и руководства Группы, утвердивших настоящую консолидированную финансовую отчетность к выпуску.

3 Основные оценки и суждения в применении учетной политики

Группа использует оценки и делает допущения, которые оказывают влияние на суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности, и на балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения постоянно анализируются и основываются на опыте руководства и на других факторах, включая ожидания будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. В процессе применения учетной политики руководство также использует некоторые суждения, кроме требующих оценок, в процессе применения учетной политики. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

3.1 Нематериальные активы, созданные внутри Группы

Являются предметом значительных допущений при разделении процесса создания нематериального актива на стадию исследований и стадию разработок. Подробный прогноз дохода или экономии затрат, ожидаемых от данного нематериального актива, включается в

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей)

общий прогноз бюджета Группы как капитализация затрат на его разработку. Это служит гарантией того, что управленческий учет, процедуры тестирования на обесценение и учет нематериальных активов, произведенных внутри Группы, основаны на одинаковых данных. Руководство группы отслеживает, продолжают ли выполняться требования признания затрат на разработку. Это необходимо в связи с тем, что экономический успех разработки любого продукта является неопределенным и может быть предметом будущих технических проблем после признания.

3.2 Сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов.

Оценка сроков полезного использования основных средств и нематериальных активов является объектом суждений, основанных на опыте использования аналогичных активов. Будущие экономические выгоды, заключенные в активе, потребляются в основном в процессе использования. Тем не менее, другие факторы, такие как техническое или коммерческое устаревание и износ, часто приводят к уменьшению экономических выгод, заключенных в активе. Руководство оценивает оставшийся срок полезного использования в соответствии с действующими техническими условиями активов и оценочным периодом, в течение которого данные активы будут приносить Группе экономические выгоды. Учитываются следующие основные факторы: (а) ожидаемый срок использования активов; (б) ожидаемый физический износ, который зависит от эксплуатационных характеристик и технического обслуживания; и (в) техническое или коммерческое устаревание, возникающее в результате изменения рыночных условий. Эти факторы менялись в течение отчетного года, на этом основании сделаны необходимые корректировки.

3.3 Признание отложенного актива по налогу на прибыль

Отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть взыскана путем будущих вычетов из налогооблагаемой прибыли, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенные активы по налогу на прибыль отражаются в той степени, в которой реализация соответствующих налоговых льгот является вероятной. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы вероятных будущих налоговых льгот основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его последующей экстраполяции. Бизнес-план основывается на ожиданиях руководства, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах.

3.4 Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований (См. Примечание 6.3).

3.5 Отложенный налог на нераспределенную прибыль дочерних компаний, полученную после их приобретения

Отложенный налог на прибыль отражается в отношении нераспределенной прибыли дочерних компаний, полученной за период после их приобретения, за исключением тех случаев, когда Группа осуществляет контроль за политикой выплаты дивидендов дочерней компанией и существует достаточная вероятность того, что временная разница не будет уменьшаться в обозримом будущем за счет выплаты дивидендов или иным способом.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности

Ряд новых стандартов и поправок к ним вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2025 года, с возможностью досрочного применения. Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

Поправки к стандарту МСФО (IFRS) 18 «Преставления о раскрытиях в финансовой отчетности», как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Группы.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей)

МСФО (IFRS) 18 заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и будет применяться в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2027 года.

Руководство Группы оценивает влияние МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности» на финансовую отчетность. Не ожидается, что поправки к стандарту окажут существенное влияние на финансовую отчетность Группы в будущие отчетные периоды и на будущие операции Группы.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей)

7. Основные средства

В таблице ниже представлена информация о наличии и движении основных средств:

	Терминалы самообслуживан ия и детали терминалов	Компьютеры и офисное оборудование	Прочие принадлежности и инвентарь	Вложения в создание основных средств	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2022 года	606 985	28 537	160 154	–	125 469	921 145
На 31 декабря 2023 года	503 106	28 537	287 752	–	215 805	1 035 200
На 31 декабря 2024 года	490 724	11 731	283 982	–	241 774	1 028 211
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2022 года	(382 547)	(28 537)	(17 828)	–	(34 647)	(463 559)
На 31 декабря 2023 года	(324 121)	(28 537)	(40 077)	–	(56 362)	(449 097)
На 31 декабря 2024 года	(332 601)	(11 631)	(62 276)	–	(88 845)	(495 353)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2023 года	178 985	–	247 675	–	159 443	586 103
На 31 декабря 2024 года	158 123	100	221 706	–	152 929	532 858

Группой не было выявлено каких-либо признаков обесценения основных средств в 2024 и 2023 годах. В 2024 и 2023 годах у Группы не было капитализированных затрат по займам. По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей)**8. Нематериальные активы**

	Лицензии на программное обеспечение	Создание нематериальных активов	ИТОГО
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2022	338 492	18 012	356 504
На 31 декабря 2023	361 741	23 128	384 869
На 31 декабря 2024	408 349	21 768	430 117
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2022	(209 134)	–	(209 134)
На 31 декабря 2023	(232 211)	–	(232 211)
На 31 декабря 2024	(220 372)	–	(220 372)
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2023	129 530	23 128	152 658
На 31 декабря 2024	187 977	21 768	209 745

Основная часть капитализированных затрат на исследования состоит из затрат на разработку программного обеспечения.

9. Запасы

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Специальное оборудование	3 350	5 196
Запасные части	–	271
Другие материалы	116	1 642
Итого запасы	3 466	7 109

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года запасы в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа не создавала резерв под обесценение запасов.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей)

10. Торговая и прочая дебиторская задолженность

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Финансовые активы в составе торговой и прочей дебиторской задолженности		
Торговая дебиторская задолженность, нетто	1 185 760	1 170 833
Прочая дебиторская задолженность, нетто	39 279	2 661
Итого финансовые активы в составе торговой и прочей дебиторской задолженности	1 225 039	1 173 494
Нефинансовые активы в составе торговой и прочей дебиторской задолженности		
Авансы выданные, нетто	3 472	2 903
НДС к возмещению	6 818	8 426
Предоплаты по прочим налогам, кроме налога на прибыль	3 421	9 672
Дебиторская задолженность по налогам	10 239	18 098
Итого нефинансовые активы в составе торговой и прочей дебиторской задолженности	13 711	21 001
Итого торговая и прочая дебиторская задолженность	1 238 750	1 194 495

Торговая и прочая дебиторская задолженность, как правило, подлежит оплате в течение 30 дней и не подлежит начислению процентов на нее. Перед заключением договора с новым покупателем производится оценка его платежеспособности и определяются индивидуальные кредитные лимиты для каждого контрагента.

Справедливая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности, подлежащей оплате в течение одного года, приближена к ее балансовой стоимости, представленной выше.

11. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты составляют:

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 884 383	4 595 892

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов соответствовала их справедливой стоимости.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей)

12. Уставный капитал

Структура акционерного капитала Группы представлена следующим образом:

	2024		2023	
	Количество акций	Акционерный капитал тыс.руб.	Количество акций	Акционерный капитал тыс.руб.
Разрешенные				
Обыкновенные акции номинальной стоимостью €0.17 каждая	23 941	124	23 941	124
	23 941	124	23 941	124
Выпущенные и полностью оплаченные				
Сальдо на 1 января	22 514	124	22 514	124
Выпуск акций	–	–	–	–
Сальдо на 31 декабря	22 514	124	22 514	124

В течение отчетного периода дивиденды не объявлялись или не выплачивались.

13. Кредиты и займы

	Валюта займа	Сумма займа по договору, тыс. руб.	Процентная ставка по договору	Дата погашения		31 декабря	31 декабря
						2024	2023
X1	Российский рубль	1 000 000	3,5% + ключевая ставка ЦБ РФ	24.01.2027	тело	415 248	415 248
					проценты	3 058	3 642
X2	Российский рубль	90 000	7,4%	14.12.2024	тело	–	31 252
					проценты	–	8 404
Итого кредиты и займы						418 306	458 546

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

14. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Торговая кредиторская задолженность	4 430 056	5 245 843
Начисленные обязательства	2 905	2 885
Прочая кредиторская задолженность	187 529	184 875
Итого финансовая кредиторская задолженность в составе торговой и прочей кредиторской задолженности	4 620 490	5 433 603
Авансы полученные	187	149
Денежные обязательства перед работниками	17 794	12 954
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	16 091	17 225
Итого нематериальная кредиторская задолженность в составе торговой и прочей кредиторской задолженности	34 072	30 328
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	4 654 562	5 463 931

Справедливая стоимость торговой и прочей кредиторской задолженности, подлежащей погашению в течение одного года после отчетной даты, приблизительно равна ее балансовой стоимости, представленной выше.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей)

15. Выручка

	2024	2023
Итого выручка	2 103 767	1 571 162

16. Расходы на оплату труда

	2024	2023
Заработная плата и бонусы	(392 989)	(432 926)
Страховые взносы на заработную плату и бонусы	(67 597)	(77 440)
Итого	(460 586)	(510 366)

17. Налог на прибыль

В 2023-2024 гг. эффективная ставка налога на прибыль в Российской Федерации составляла 20% и применялась для всей Группы.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

Временные разницы, возникающие между данными настоящей финансовой отчетности и налоговыми данными, привели к возникновению следующих отложенных активов и обязательств по налогу на прибыль:

	2024	2023
Текущий налог		
Текущий расход по налогу на прибыль	(25 493)	(29 109)
Отложенный налог		
Возникновение временных разниц	74 510	(24 491)
Итого расход/(возмещение) по налогу на прибыль	49 017	(53 600)

Ниже приведена сверка теоретической суммы налога на прибыль, рассчитанная с использованием стандартной ставки налога на прибыль 20% в Российской Федерации, где находятся компании Группы, и фактической суммы налога на прибыль, указанной в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе Группы:

	2024	2023
Прибыль до налогообложения	214 366	91 818
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	(42 873)	(18 364)
Эффект от изменения ставки налога на прибыль, признанный в Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	68 243	–
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	23 647	(35 236)
Итого возмещение по налогу на прибыль	49 017	(53 600)

Ставка корпоративного налога на Кипре 12,5% (в 2023 году: 12,5%). Российские дочерние компании применяют ставки налога на прибыль в размере 20%.

Разница между критериями признания активов и обязательств финансовой отчетности, составляемой на основе МСФО, и для целей налогообложения приводят к возникновению определенных временных разниц.

18. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты и требующих раскрытия в отчетности, не происходило.