

Аудиторское заключение независимых аудиторов

о бухгалтерской отчетности

Общества с ограниченной ответственностью «ДжетЛенд»

за 2024 год

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Единственному участнику Общества с ограниченной ответственностью
«ДжетЛенд»

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ДжетЛенд» (далее – «Компания»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о финансовых результатах за 2024 год, отчета об изменениях капитала за 2024 год и отчета о движении денежных средств за 2024 год, а также пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Признание выручки от оказания услуг за выдачу займов посредством инвестиционной платформы

См. пояснение 5.1 «Доходы и расходы по обычным видам деятельности» к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Ключевой вопрос аудита

Компания оказывает услуги по предоставлению заемщикам доступа к информационной платформе и получает комиссионный доход в момент выдачи займов заемщикам. Выручка от таких услуг оказывает наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Компании за год.

В связи с существенным объемом выручки от оказания услуг, связанных с выдачей займов посредством инвестиционной платформы, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита

Мы проанализировали основные аспекты учетной политики Компании на наличие прав у Компании на комиссионный доход за выдачу займов посредством инвестиционной платформы.

Мы оценили системы внутреннего контроля, разработанные и внедренные Компанией для обеспечения надлежащего признания комиссионного дохода.

На выборочной основе мы провели пересчет величины комиссионного дохода на основании информации о выданных займах и применимых ставках вознаграждения.

Мы провели сверку признанных комиссионных доходов с соответствующим письмом-подтверждением, полученным от банка.

Мы также проанализировали раскрытия информации в отношении выручки от оказания услуг, связанных с выдачей займов посредством инвестиционной платформы, в бухгалтерской отчетности Компании на предмет полноты и точности раскрываемой информации.

Нематериальные активы, созданные собственными силами Компании

См. пояснения 3.2, 4.1 «Нематериальные активы» к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Ключевой вопрос аудита

Нематериальные активы Компании представлены рядом программных продуктов, созданных собственными силами Компании. Для определения первоначальной стоимости нематериальных активов Компания применяет различные суждения, характерные для ИТ области, для идентификации стадий создания нематериальных активов, характера и суммы понесенных затрат на формирование стоимости нематериальных активов, а также последующих затрат, которые связаны с поддержанием уже созданных нематериальных активов, но не удовлетворяют определению нематериального актива и критериям его признания.

Данный вопрос стал одной из ключевых областей, на которой был сосредоточен наш аудит, в связи с тем, что по состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость нематериальных активов составляет 123 975 тыс. рублей и является существенной величиной, а также в связи с применением

Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита

Мы проанализировали основные положения учетной политики Компании в части разделения процесса создания актива на корректные стадии, формирования стоимости нематериальных активов, созданных Компанией, на предмет соответствия требованиям ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения».

Мы оценили корректность определения стадии создания самостоятельно созданных нематериальных активов и проверили их на предмет удовлетворения критериям признания в соответствии с положениями ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения».

Мы протестировали на выборочной основе полноту и точность затрат, которые были капитализированы в состав нематериальных активов, созданных Компанией.

Мы протестировали на выборочной основе последующие затраты, понесенные в отношении ранее созданных нематериальных активов на

профессионального суждения руководством для анализа необходимости капитализации различных видов расходов в соответствии с ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения».

предмет существенного улучшения их свойств, и убедились, что данные затраты верно отражены в составе нематериальных активов и не являются расходами текущего периода.

Мы протестировали точность начисления амортизации нематериальных активов, в том числе оценили разумность определения срока полезного использования нематериальных активов с учетом сроков возникновения новых версий программных продуктов и устаревания предыдущих версий (этапов, модулей).

Мы проанализировали подход Компании к определению вероятных будущих экономических выгод для активов, находящихся в стадии разработки.

Мы оценили надлежащий характер раскрытия информации в бухгалтерской отчетности на предмет соответствия требованиям ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения».

Соблюдение требований федерального закона №115-ФЗ «ПОД/ФТ/ФРОМУ»

См. пояснение 1.3 «Информация о рисках хозяйственной деятельности» к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Ключевой вопрос аудита

В отчетном периоде Банком России была осуществлена Проверка соблюдения требований федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - ПОД/ФТ/ФРОМУ) в отношении Компании.

По результатам проверки регулирующим органом были установлены различные признаки нарушений Компанией требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также отдельные нарушения Компанией правил внутреннего контроля. Кроме того, по результатам проверки были выявлены отдельные недостатки в системе внутренних контролей (далее - СВК) по соблюдению требований ПОД/ФТ/ФРОМУ, что свидетельствует о том, что СВК по соблюдению требований ПОД/ФТ/ФРОМУ в Компании является неэффективной.

Данный вопрос стал одной из ключевых областей, на которой был сосредоточен наш аудит, в связи с необходимостью применения профессионального суждения руководством в формировании ожидания об отсутствии существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность.

Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита

Мы получили и проанализировали предписание Банка России по проведенной проверке, а также ответ Компании на полученное предписание Банка России в отношении выявленных нарушений требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ и недостатков контроля, а также исполнения постановления Банка России о наложении штрафа по делу об административном правонарушении.

Мы проанализировали нарушения и недостатки контроля, которые выявила рабочая группа Банка России при проверке, и ответные меры Компании на выявленные нарушения и недостатки СВК в отношении ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Мы провели дополнительные опросы ответственных сотрудников Компании для выяснения ответных мер на выявленные нарушения и недостатки контроля, а также расширили выборки для проведения процедур по существу в отношении ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Мы также проанализировали раскрытия информации в отношении данной проверки в бухгалтерской отчетности Компании на предмет полноты, аккуратности раскрываемой информации и ее влияния на выводы руководства об отсутствии существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за 2024 год и Отчете эмитента за 2024 год, но не включает бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о бухгалтерской отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства за бухгалтерскую отчетность

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

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

Ответственность аудиторов за аудит бухгалтерской отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

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



Давыдов Сергей Владимирович

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 22006027440, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 74/25 от 9 января 2025 года

АО «Кэпт»

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

Москва, Россия

30 апреля 2025 года

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2024 года

Организация	Общество с ограниченной ответственностью «ДжетЛенд»	Форма по ОКУД	0710001
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	31 12 2024
Вид экономической деятельности	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов	по ОКПО	32631972
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность	ИНН	7724451748
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКВЭД 2	63.11.1
Местонахождение (адрес)	121205, Москва г, тер Сколково инновационного центра, ул Нобеля, д. 7	по ОКОПФ / ОКФС	12300 16
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту	☒ ДА ☐ НЕТ	по ОКЕИ	384
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора	АО «Кэпт»		
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора		ИНН	7702019950
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора		ОГРН/ОГРНИП	1027700125628

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4.1	Нематериальные активы	1110	123 975	41 043	11 588
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	53	143
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
4.2	Финансовые вложения	1170	6 055	8 296	9 209
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	130 030	49 392	20 940
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
4.3	Дебиторская задолженность	1230	15 180	5 066	2 447
4.2	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	7 224	-	-
6.	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	35 466	96 546	20 272
	Прочие оборотные активы	1260	2 917	1 668	-
	Итого по разделу II	1200	60 787	103 280	22 719
	БАЛАНС	1600	190 817	152 672	43 659

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
4.4.	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	27	27	27
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
4.4.	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	76 899	38 899	38 899
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(15 767)	(16 303)	(18 112)
	Итого по разделу III	1300	61 159	22 623	20 814
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
4.5.	Заемные средства	1410	81 668	84 861	10 000
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	81 668	84 861	10 000
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
4.5.	Заемные средства	1510	3 636	4 593	-
4.3.	Кредиторская задолженность	1520	14 974	25 577	5 236
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
4.6.	Оценочные обязательства	1540	29 380	15 018	7 609
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	47 990	45 188	12 845
	БАЛАНС	1700	190 817	152 672	43 659

Руководитель

Хорошев Роман Петрович

(расшифровка подписи)

30 апреля 2025 г.



**Отчет о финансовых результатах
за 2024 год**

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
Организация	Общество с ограниченной ответственностью «ДжетЛенд»	по ОКПО	31	12	2024
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	32631972		
Вид экономической деятельности	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов	по ОКВЭД 2	7724451748		
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКПОФ / ОКФС	63.11.1		
Общество с ограниченной ответственностью	/ Частная собственность	по ОКЕИ	12300	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей		384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
5.1.	Выручка	2110	729 539	594 967
5.1.	Себестоимость продаж	2120	(153 605)	(119 074)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	575 934	475 893
5.1.	Коммерческие расходы	2210	(481 196)	(375 854)
5.1.	Управленческие расходы	2220	(97 450)	(74 422)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(2 712)	25 617
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	3 619	773
4.5.	Проценты к уплате	2330	(17 201)	(3 705)
5.2.	Прочие доходы	2340	40 592	15 811
5.2.	Прочие расходы	2350	(23 762)	(15 016)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	536	23 480
3.1.	Налог на прибыль	2410	-	-
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	-	-
	отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	536	23 480

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	536	23 480
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

Хорошев Роман Петрович
(расшифровка подписи)

«ДжетЛенд»

30 апреля 2025 г.



**Отчет об изменениях капитала
за 2024 год**

Организация Общество с ограниченной ответственностью «ДжетЛенд»

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710004		
31	12	2024
32631972		
7724451748		
63.11.1		
12300	16	
384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3100	27	-	38 899	-	(18 112)	20 814
<u>За 2023 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	23 480	23 480
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	23 480	23 480
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(21 671)	(21 671)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	(25)	(25)
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	(21 646)	(21 646)

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3200	27	-	38 899	-	(16 303)	22 623
За 2024 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	38 000	-	536	38 536
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	536	536
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
вклад в имущество	3317	-	-	38 000	-	-	38 000
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2024 г.	3300	27	-	76 899	-	(15 767)	61 159

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	Изменения капитала за 2023 г.		На 31 декабря 2023 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	20 814	23 480	(21 671)	22 623
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	20 814	23 480	(21 671)	22 623
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	(18 112)	23 480	(21 671)	(16 303)
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	(18 112)	23 480	(21 671)	(16 303)
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	38 926	-	-	38 926
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	38 926	-	-	38 926

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Чистые активы	3600	61 159	22 623	20 814

Руководитель

(подпись)

Хорошев Роман Петрович

(расшифровка подписи)



30 апреля 2025 г.

Отчет о движении денежных средств
за 2024 год

Организация Общество с ограниченной ответственностью «ДжетЛенд»

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Дата (число, месяц, год)

Форма по ОКУД

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710005		
31	12	2024
32631972		
7724451748		
63.11.1		
12300	16	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	761 224	612 200
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	729 539	594 967
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	31 685	17 233
Платежи - всего	4120	(756 142)	(563 677)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(410 959)	(324 276)
в связи с оплатой труда работников	4122	(315 982)	(233 900)
процентов по долговым обязательствам	4123	(17 716)	(3 082)
налога на прибыль организаций	4124	-	-
госпошлины	4125	(7 326)	-
прочие платежи	4129	(4 159)	(2 419)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	5 082	48 523
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	86 379	30 454
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	17	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	86 257	30 408
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	105	46
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(186 905)	(59 986)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(95 905)	(30 841)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(91 000)	(29 145)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(100 526)	(29 532)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	86 348	162 946
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	48 348	82 956
денежных вкладов собственников (участников)	4312	38 000	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	79 990
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(51 984)	(105 663)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	(21 646)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(51 984)	(84 017)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	34 364	57 283
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(61 080)	76 274
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	96 546	20 272
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	35 466	96 546
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель

(моллись)

Хорошев Роман Петрович
(расшифровка подписи)

30 апреля 2025 г.

ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
ООО «ДжетЛенд» за 2024 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общая информация

Настоящие пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (далее – «пояснения») являются составной частью бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ДжетЛенд» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год.

Пояснения составлены в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», федеральными стандартами бухгалтерского учета и другими нормативными документами по бухгалтерскому учету.

Общество с ограниченной ответственностью «ДжетЛенд» (ИНН 7724451748) зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве ОГРН № 1187746779868 от 28 августа 2018 года.

Организационно-правовая форма - Общество с ограниченной ответственностью (код ОКОПФ 12300), форма собственности - Частная собственность (код ОКФС 16).

Место нахождения (юридический адрес): 121205, Москва г, тер Сколково инновационного центра, ул. Нобеля, д.7.

С 27 февраля 2025 года место нахождения (юридический адрес): 141981, Московская область, г.о. Дубна, г. Дубна, ул. Большеволжская, д. 21, офис 307.

Основным видом деятельности Общества является деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов (код ОКВЭД 2 - 63.11.1); Организация имеет действующую лицензию ЦБ РФ «Оператор инвестиционной платформы» от 21 декабря 2020 года.

В рамках основной деятельности Общество в 2024 году осуществляло исследовательскую деятельность и коммерциализацию ее результатов в соответствии с Федеральным законом от 28 сентября 2010 года №244 - ФЗ «Об инновационном центре «Сколково», правилами проекта, утвержденными управляющей компанией в порядке, установленном указанным федеральным законом, по приоритетам научно-технологического развития, определенным стратегией научно-технологического развития Российской Федерации.

1.2 Информация об органах управления

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников Общества. В случае, когда участником Общества является одно лицо, оно принимает на себя функции Общего собрания участников.

Текущее руководство деятельностью осуществляется Генеральным директором, который является единоличным исполнительным органом Общества.

Состав Общего собрания участников Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года:

- Хорошев Роман Петрович (48,454%);
- Усков Евгений Иванович (20,368%);
- Коротков Егор Витальевич (9,954%);
- Мовчан Дмитрий Алексеевич (5,19%);
- Мешковский Владислав Игоревич (5%);
- Марюхта Антон Викторович (5%);
- Вержак Максим Владимирович (3,704%);
- Николаев Игорь Вячеславович (2,33%).

В мае 2024 года участники Общества внесли 100% долей в Обществе в виде вклада в уставный капитал АО «ДжетЛенд Холдинг».

Единственным участником Общества на 31 декабря 2024 года является Акционерное общество «ДжетЛенд Холдинг» (доля владения - 100%).

Мажоритарным акционером АО «ДжетЛенд Холдинг» по состоянию на 31 декабря 2024 года является Phaget Limited / Фарер Лимитед (39,051292 % акций). 25 февраля 2025 года Общество было реорганизовано из АО «ДжетЛенд Холдинг» в ПАО «ДжетЛенд Холдинг».

Бенефициарным владельцем (физическим лицом, которое в конечном счете прямо или через третьих лиц имеет долю владения более 25% в капитале материнской компании, либо имеет возможность контролировать действия

Общества) является Генеральный директор Общества.

Генеральным директором Общества на 31 декабря 2024 года является Хорошев Роман Петрович.

Численность работающих на 31 декабря 2024 года составила 130 человек (на 31 декабря 2023 года - 137 человек).

1.3 Информация о рисках хозяйственной деятельности

Политика Общества в области управления рисками направлена на своевременное выявление и предупреждение возможных рисков с целью минимизации их негативного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Общества.

Кадровые риски

Полностью удаленный формат работы позволяет привлекать талантливых сотрудников из любой части России и при этом экономить на ФОТ и содержании офисов.

Риск просрочки платежа или банкротства компаний-заемщиков

Скоринг и диверсификация вложений позволяют существенно снизить данный риск. Платформа позволяет автоматически распределить инвестиции среди множества заемщиков. Общество тщательно выбирает заемщиков по специально разработанной риск-модели. Полностью автоматизированный процесс скоринга приводит к существенному улучшению оценки качества кредитного портфеля заемщика.

Риск неисполнения обязательств перед клиентами

Общество имеет лицензию Центрального банка РФ и включено в Реестр операторов инвестиционных платформ. Общество регулярно предоставляет отчетность в Банк России и Росфинмониторинг.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Общества финансового убытка, вызванного неисполнением контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Кредитный риск Общества возникает, в основном, только в отношении денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на отчетную дату денежные средства и их эквиваленты подвержены минимальному кредитному риску, поскольку денежные средства и их эквиваленты хранятся в банках, которые имеют высокие кредитные рейтинги от AAA до BBB+(RU) (на основе кредитных рейтингов независимых рейтинговых агентств АКРА).

Общество не берет на себя кредитный риск по исполнению договоров займа, заключаемым на платформе JetLend. Указанные договоры заключаются между инвесторами и лицами, привлекающими инвестиции.

Риски в отношении соблюдения 115-ФЗ «ПОД/ФТ/ПРОМУ»

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

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

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

По результатам проверки регулирующим органом были установлены различные признаки нарушений Обществом требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ПРОМУ, а также отдельные нарушения Обществом правил внутреннего контроля. Кроме того, по результатам проверки были выявлены отдельные недостатки в системе внутренних контролей (далее – СВК) по соблюдению требований ПОД/ФТ/ПРОМУ, что свидетельствовало о том, что СВК по соблюдению требований ПОД/ФТ/ПРОМУ в Обществе являлась неэффективной.

В конце отчетного периода Общество направило ответ в Банк России на Предписание № 43-10-2/456 от 25 октября 2024 года в части исправления нарушений в сфере ПОД/ФТ/ПРОМУ. По результатам рассмотрения ответа Общества на Предписание 18 февраля 2025 года Банк России вынес постановление №25-77/3110-1 о наложении штрафа по делу об административном правонарушении №ТУ-14-ЮЛ-25-77 в размере 150 тыс. рублей. 5 марта 2025 года Общество оплатило данный штраф.

Основываясь на этих факторах, руководство имеет разумные основания полагать, что существенная неопределенность, которая может вызвать сомнения в способности Общества продолжать свою деятельность непрерывно, отсутствует. В ответ на выявленные нарушения Обществом были разработаны новые контрольные процедуры и прорабатывается проект обновленной версии Положения по внутреннему контролю, внесены разработки в деятельность Платформы, исключая возникновение выявленных нарушений в будущем, проведена работа с сотрудниками Общества. В конце февраля 2025 года материнской компанией ПАО «ДжетЛенд Холдинг» был сформирован Департамент внутреннего аудита и рисков, деятельность которого распространяется на Общество. Руководство Общества полагает, что улучшение работы в части более точного соблюдения требований Федерального закона №115-ФЗ и автоматизация указанных процессов положительно скажется на деятельности Общества.

2. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Общества оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторные системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации. Кроме того, во втором полугодии 2024 года произошло повышение ключевой ставки с 16% до 21%. С одной стороны, это риски изменений, с другой стороны государство активно поддерживает развитие технологических компаний, к которым относится Общество.

Данная бухгалтерская отчетность отражает оценку руководством влияния условий ведения бизнеса на деятельность и финансовое положение Общества. Будущая экономическая среда может отличаться от оценок руководства. Руководство Общества продолжит внимательно следить за ситуацией, чтобы обеспечить оперативное реагирование на быстро меняющиеся условия.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Основа формирования бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности. Бухгалтерская отчетность подготовлена с учетом требований Федерального Закона от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Министерства Финансов от 29 июля 1998 года №34н, федеральных стандартов бухгалтерского учета и других нормативных документов в области бухгалтерского учета.

Бухгалтерская отчетность подготовлена руководством Общества исходя из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Бухгалтерская отчетность Общества подготовлена на основе Учетной политики на 2024 год, утвержденной приказом руководителя от 28 декабря 2022 года. Учетная политика для целей налогообложения утверждена Приказом руководителя от 28 декабря 2022 года. В отчетном периоде существенные изменения и дополнения в Учетные политики не вносились.

Принятая организацией Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому (допущение последовательности применения учетной политики).

Факты хозяйственной деятельности Общества относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

В 2024 году Общество, являясь участником проекта по осуществлению исследований, разработок и коммерциализации их результатов в соответствии с Федеральным законом от 28 сентября 2010 года №244-ФЗ «Об инновационном центре «Сколково» и Налоговым Кодексом Российской Федерации, применяло освобождения по налогу на прибыль, налогу на имущество, налогу на добавленную стоимость. Согласно НК РФ, освобождение от налога на прибыль и НДС предоставляется не более чем на 10-летний период, Общество получило указанные льготы в 2020 году. Они прекращаются при достижении определенных лимитов выручки и налоговой прибыли по данным налогового учета. Общество поквартально анализирует свои финансовые показатели с целью оценки ожидаемого периода применимости льготы, который является предметом суждения руководства. Оценка уровня протяженной накопленной налоговой прибыли по данным налогового учета осуществляется на основании прогнозного бюджета.

В рамках осуществления своей операционной деятельности Общество имеет право на возмещение части

уплаченных страховых взносов от Фонда «Сколково» в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 15 февраля 2024 г. N 228. Суммы возмещений отражены в составе прочих доходов (Пояснение 5.2, таблица 16).

В 1 квартале 2025 года Общество инициировало получение статуса участника особой экономической зоны (далее – ОЭЗ) «Дубна» и планирует в 2025 году применение льгот обеих ОЭЗ до момента пока право на льготы в ОЭЗ «Сколково» не будет утеряно. Начиная с 2026 года Общество перейдет на уплату налога на прибыль 2% в федеральный бюджет (0% в региональный бюджет в течение первых 5 лет резидентства, далее 5 лет – 5%, далее – 13.5%) в связи со статусом резидента ОЭЗ «Дубна», льгота по НДС в размере 0% будет сохранена.

В 2024 году Общество не производило расчеты в иностранных валютах.

В случае если по конкретному вопросу ведения бухгалтерского учета в федеральных стандартах бухгалтерского учета не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то Общество разрабатывает соответствующий способ, исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами. При этом Общество использует последовательно следующие документы:

- международные стандарты финансовой отчетности;
- положения федеральных и (или) отраслевых стандартов бухгалтерского учета по аналогичным и (или) связанным вопросам;
- рекомендации в области бухгалтерского учета.

3.2. Нематериальные активы

Учет нематериальных активов ведется Обществом в соответствии ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» начиная с отчетности за 2023 год. Переход на применение ФСБУ 14/2022 произведен перспективно.

Условия признания нематериальных активов

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- не имеет материально-вещественной формы;
- предназначен для использования организацией в ходе обычной деятельности при производстве и (или) продаже ею продукции (товаров), при выполнении работ или оказании услуг, для предоставления за плату во временное пользование, для управленческих нужд;
- предназначен для использования организацией в течение периода более 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев;
- способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем, на получение которых организация имеет право (в частности, в отношении такого актива у организации при его приобретении (создании) возникли исключительные права, права в соответствии с лицензионными договорами либо иными документами, подтверждающими существование права на такой актив) и доступ иных лиц, к которым организация способна ограничить;
- может быть выделен (идентифицирован) из других активов или отделен от них.

Руководствуясь п. 18 ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» Общество в случае фактического начала эксплуатации части объекта капитальных вложений до завершения капитальных вложений в целом, признает такую часть капитальных вложений объектом нематериальных активов.

Определение инвентарного объекта, учитываемого в составе нематериальных активов

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав на него, возникающих в соответствии с договорами либо иными документами, подтверждающими существование у организации прав на такой актив.

Оценка при принятии нематериальных активов к бухгалтерскому учету

При признании в бухгалтерском учете объект нематериальных активов оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта нематериальных активов считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта нематериальных активов в бухгалтерском учете.

Первоначальная стоимость объекта нематериальных активов увеличивается на сумму капитальных вложений, связанных с улучшением (повышением) первоначально принятых нормативных показателей функционирования этого объекта, в момент завершения таких капитальных вложений.

Сроки полезного использования нематериальных активов

Сроки полезного использования нематериальных активов (по видам)

Вид нематериальных активов	Срок полезного использования (лет)
Базы данных	5 лет

Программа ЭВМ	5 лет
---------------	-------

Оценка срока полезного использования является предметом суждения и основывается на анализе функциональности и перспективности на рынке инвестиционной платформы. Общество анализирует свою оценку ожидаемого срока полезного использования в условиях стремительного развития технологий.

Способы начисления амортизации нематериальных активов

Амортизация начисляется линейным методом.

Проверка на обесценение

Организация проверяет нематериальные активы на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом № 217н (далее - МСФО (IAS) 36).

4. ПОЯСНЕНИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1. Нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2024 года все нематериальные активы были созданы самим Обществом, путем капитализации расходов на оплату труда и страховых взносов сотрудников, участвующих в процессе разработки нематериальных активов.

Срок полезного использования нематериальных активов и способ начисления амортизации определяется Комиссией, утвержденной приказом Генерального директора Общества, при принятии объектов нематериальных активов к бухгалтерскому учету.

Таблица 1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Период	На начало периода		Изменения за период				На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы - всего	за 2024 г.	43 185	(2 142)	91 175	-	-	(8 243)	134 360	(10 385)
	за 2023 г.	11 588	(2)	31 625	(28)	2	(2 142)	43 185	(2 142)
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	за 2024 г.	43 185	(2 142)	91 175	-	-	(8 243)	134 360	(10 385)
	за 2023 г.	11 565	-	31 625	(5)	-	(2 142)	43 185	(2 142)
Товарный знак	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 2023 г.	23	(2)	-	(23)	2	-	-	-

Информация о незаконченных операциях по созданию и улучшению нематериальных активов раскрыта в следующей таблице:

Таблица 2. Капитальные вложения в объекты нематериальных активов

Наименование показателя	Период	На начало года			На конец года		
		Фактические затраты	Накопленное обесценение	Балансовая стоимость	Фактические затраты	Накопленное обесценение	Балансовая стоимость
Капитальные вложения - всего	за 2024 г.	2 166	-	2 166	6 973	-	6 973
	за 2023 г.	398	-	398	2 166	-	2 166
в том числе: незаконченные операции по созданию нематериальных активов	за 2024 г.	2 166	-	2 166	4 807	-	6 973
	за 2023 г.	398	-	398	2 166	-	2 166
незаконченные операции по улучшению нематериальных активов	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-
	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-

Для тестирования на нематериальных активов обесценение в порядке, определенном МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» Общество выделяет одну ЕЛ/ДС. В связи с тем, что по состоянию на 31 декабря 2024 года стоимость бизнеса Общества существенно превышала балансовую стоимость активов ЕЛ/ДС, Общество не выявило индикаторов обесценения нематериальных активов.

Нематериальные активы в разрезе групп в количественном выражении с полностью погашенной стоимостью, но не списанные с бухгалтерского учета и используемые для получения экономической выгоды отсутствуют.

4.2. Финансовые вложения

Учет финансовых вложений ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету 19/02 «Учет финансовых вложений».

Единицей бухгалтерского учета финансовых вложений является отдельное вложение (ценная бумага, вклад в уставный капитал, заем, депозитный вклад, дебиторская задолженность, приобретенная на основании договора уступки права требования).

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости в сумме фактических затрат на их приобретение и иных затрат, непосредственно связанных с приобретением активов в качестве финансовых вложений.

Оценка финансовых вложений на конец отчетного периода производится в зависимости от принятого способа оценки финансовых вложений при их выбытии, т.е. по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Для целей последующей оценки финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Общество не идентифицировало наличие условий существенного снижения стоимости финансовых вложений. Таким образом, финансовые вложения, подлежащие обесценению в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», по состоянию на 31 декабря 2024 года отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2024 года финансовые вложения Общества, в основном, состоят из займов, выданных сотрудникам Общества.

Таблица 3. Наличие и движение финансовых вложений

тыс. руб.

Наименование показателя	Период	На начало периода	Изменения за период			На конец периода
			поступило	выбыло (погашено)	начисление процентов	
Долгосрочные - всего	за 2024 г.	8 296	73	(2 390)	76	6 055
	за 2023 г.	9 209	28 000	(29 100)	187	8 296
в том числе: займы, выданные сотрудникам	за 2024 г.	8 296	-	(2 373)	76	5 999
	за 2023 г.	9 209	28 000	(29 100)	187	8 296
прочие	за 2024 г.	-	73	(17)	-	56
	за 2023 г.	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	за 2024 г.	-	91 010	(83 989)	203	7 224
	за 2023 г.	-	-	-	-	-
в том числе: займы, выданные сотрудникам	за 2024 г.	-	90 000	(83 989)	203	6 214
	за 2023 г.	-	-	-	-	-
прочие	за 2024 г.	-	1 010	-	-	1 010
	за 2023 г.	-	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2024 года прочие долгосрочные финансовые вложения представлены расчетами с сотрудниками в рамках Мотивационной программы.

7 ноября 2024 года Обществом была утверждена Мотивационная программа, в рамках которой сотрудникам передаются акции материнской компании ПАО «ДжетЛенд Холдинг», которая является связанной стороной, в соответствии с графиком, утвержденным данной Мотивационной программой. Период действия Мотивационной программы – с 1 января 2023 года по 31 декабря 2026 года. Мотивационная программа имеет целью поощрение работников Общества, повышение их заинтересованности в результатах деятельности Общества, а также мотивацию сотрудников к долгосрочной трудовой деятельности в Обществе. Распределение акций в рамках Мотивационной программы производится относительно отработанного времени сотрудником в Обществе, превышающем 3 месяца («Клиф»), по номинальной стоимости акций (1 копейка). В 2024 году в рамках Мотивационной программы было распределено 1 660 106 акций между 132 сотрудниками Общества. Общество получает трудовые услуги своих сотрудников, но не признает дополнительные расходы на труд по мере получения данных услуг. Расходы по данным вознаграждениям будут признаны в момент фактической передачи сотрудникам акций материнской компании, как ожидается, в 2025-2026 гг.

Таблица 4. Информация о долговых финансовых вложениях: по срокам погашения

тыс. руб.

	По срокам погашения		
	Краткосрочные (до 1 года)	Среднесрочные (от 1 до 3 лет)	Долгосрочные (свыше 3 лет)
На 31.12.2024	7 224	-	6 055
На 31.12.2023	-	-	8 296

4.3. Дебиторская и кредиторская задолженность

Таблица 5. Наличие и движение дебиторской задолженности

тыс. руб.

Наименование показателя	Период	На начало периода	На конец периода
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	за 2024 г.	4 922	15 180
	за 2023 г.	2 152	4 922
в т.ч.	за 2024 г.	4 420	4 983
авансы выданные	за 2023 г.	1 307	4 420
расчеты по налогам и сборам (ЕНС)	за 2024 г.	-	143
	за 2023 г.	88	-
расчеты с покупателями и заказчиками	за 2024 г.	353	-
	за 2023 г.	703	353
прочие дебиторы	за 2024 г.	149	10 053
	за 2023 г.	54	149
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	за 2024 г.	144	-
	за 2023 г.	295	144
в т.ч.	за 2024 г.	137	-
авансы выданные	за 2023 г.	295	137
прочие дебиторы	за 2024 г.	7	-
	за 2023 г.	-	7
ИТОГО:	за 2024 г.	5 066	15 180
	за 2023 г.	2 447	5 066

Таблица 6. Просроченная дебиторская задолженность

тыс. руб.

Наименование	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Авансы выданные	152	647	295

Таблица 7. Наличие и движение кредиторской задолженности

тыс. руб.

Наименование показателя	Период	На начало периода	На конец периода
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	за 2024 г.	25 551	14 974
	за 2023 г.	5 205	25 551
в т.ч.	за 2024 г.	3 809	5 901
расчеты с поставщиками и подрядчиками	за 2023 г.	948	3 809
задолженность по налогам и сборам	за 2024 г.	2 668	-
	за 2023 г.	-	2 668
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	за 2024 г.	6 722	3 830
	за 2023 г.	4 179	6 722
задолженность перед персоналом организации	за 2024 г.	12 134	2 232
	за 2023 г.	(1)	12 134
прочие кредиторы	за 2024 г.	218	3 011
	за 2023 г.	79	218
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	за 2024 г.	26	-
	за 2023 г.	31	26
в т.ч.	за 2024 г.	20	-
расчеты с поставщиками и подрядчиками	за 2023 г.	25	20
прочие кредиторы	за 2024 г.	6	-
	за 2023 г.	6	6
ИТОГО:	за 2024 г.	25 577	14 974
	за 2023 г.	5 236	25 577

Таблица 8. Просроченная кредиторская задолженность

тыс. руб.

Наименование	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Расчеты с поставщиками	138	607	75

4.4. Капитал

Уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2024 года составил 27 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2023 года – 27 тыс. рублей).

Добавочный капитал по состоянию на 31 декабря 2024 года составил 76 899 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2023 года – 38 899 тыс. рублей).

В соответствии с Решением единственного участника Общества материнской компанией 3 сентября 2024 года был внесен вклад в денежной форме в имущество в размере 38 000 тыс. рублей.

В отчетном периоде дивиденды не распределялись. По состоянию на 31 декабря 2024 года у Общества отсутствует задолженность перед учредителями по выплате дивидендов.

4.5. Займы и кредиты полученные, облигации

Учет расходов по займам и кредитам ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам».

Бухгалтерский учет займов и кредитов, полученных Обществом, ведется в разрезе долгосрочных и краткосрочных обязательств. Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную производится Обществом в момент, когда по условиям договора займа или кредита до возврата основной суммы долга (части долга) остается 365 дней.

Начисление процентов по полученным кредитам и займам производится ежемесячно в соответствии с условиями договоров.

Таблица 9. Наличие и движение заемных средств

тыс. руб.

Наименование показателя	Период	На начало периода		Поступление		Погашение		Перепос	На конец периода	
		тело	проценты	тело	проценты	тело	проценты		тело	проценты
Заемные средства (долгосрочные)	за 2024 г.	4 862	-	-	-	(3 194)	-	-	1 668	-
	за 2023 г.	10 000	-	62 706	-	(63 766)	-	(4 078)	4 862	-
Заемные средства (краткосрочные)	за 2024 г.	4 078	55	48 348	1 092	(48 790)	(1 146)	-	3 636	1
	за 2023 г.	-	-	20 250	3 245	(20 250)	(3 190)	4 078	4 078	55

В 2023 году Общество привлекло кредиты от ПАО «Сбербанк» на общую сумму 10 000 тыс. рублей. По условиям кредитных договоров часть кредита является краткосрочной и подлежит выплате до 31 декабря 2025 года включительно. В связи с этим Общество отразило в отчетном периоде краткосрочную часть кредитов в общей сумме 3 636 тыс. рублей в составе краткосрочных обязательств.

Таблица 10. Сроки погашения кредитов полученных

тыс. руб.

Наименование кредитора	Договор	Срок погашения	Сальдо на 31 декабря 2024	Сальдо на 31 декабря 2023
<i>Долгосрочная часть кредитов полученных</i>				
ПАО Сбербанк	7724451748-23-4 от 25.05.2023	25.05.2026	758	2 361
ПАО Сбербанк	7724451748-23-5 от 08.06.2023	08.06.2026	910	2 500
<i>Краткосрочная часть кредитов полученных</i>				
ПАО Сбербанк	7724451748-23-4 от 25.05.2023	31.12.2025	1 818	2 033
ПАО Сбербанк	7724451748-23-5 от 08.06.2023	31.12.2025	1 818	2 046

В декабре 2023 года Общество разместило бездокументарные процентные неконвертируемые биржевые облигации серии БО-01 с централизованным учетом прав в Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий».

Таблица 11. Информация о размещенных облигациях

тыс. руб.

Серия	Срок погашения	Количество размещенных облигаций, шт.	Сальдо на 31 декабря 2024
ЮО-01	06.12.2026	80 000	80 000
Итого:		80 000	80 000

Таблица 11.1 Информация о купонном доходе

тыс. руб.

Показатели	За 2024 г.	За 2023 г.
Остаток на начало периода	460	-
Начислено процентов и предъявлено к уплате за период	16 109	460
Погашено процентов за период	(16 570)	-
Остаток на конец периода	(1)	460

По состоянию на 31 декабря 2024 года новых выпусков облигаций не было. Срок, серия и номер остаются без изменений.

Общество исполняет свои обязательства по выплате купонов.

4.6. Оценочные обязательства

Информацию об оценочных обязательствах Общество формирует и отражает в соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

По состоянию на 31 декабря 2024 года долгосрочные оценочные обязательства в Обществе отсутствуют.

Таблица 12. Оценочные обязательства

тыс. руб.

Наименование показателя	Период	На начало периода	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	На конец периода
Краткосрочные оценочные обязательства - всего	за 2024 г.	15 018	25 439	(11 077)	(-)	29 380
	за 2023 г.	7 609	13 810	(6 401)	(-)	15 018
в том числе: оценочные обязательства по отпускам работникам	за 2024 г.	15 018	25 439	(11 077)	(-)	29 380
	за 2023 г.	7 609	13 810	(6 401)	(-)	15 018

5. ПОЯСНЕНИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Доходы и расходы по обычным видам деятельности

Учет выручки и прочих доходов ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 9/99 «Доходы организации».

Доходами Общества признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала Общества, за исключением вкладов участников.

Доходы Общества в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности подразделяются на:

- доходы от обычных видов деятельности;
- прочие доходы.

Для целей бухгалтерского учета доходами от обычных видов деятельности Общество признает выручку от продаж:

- Комиссионный доход.

Комиссионный доход представляет собой комиссии за предоставление заемщикам доступа к инвестиционной платформе Джетленд. Комиссионный доход рассчитывается в соответствии с тарифными планами, применимыми к участникам инвестиционной платформы.

Размер комиссионного дохода определяется в инвестиционном предложении, заключаемом между Обществом и заемщиком. Выручка признается в размере комиссионного дохода, определенного в инвестиционном

предложении, в момент выдачи займа заемщику с номинального счета, открытого в банке, путем удержания банком размера комиссии и направления комиссии на расчетный счет Общества.

В 2024 году Общество не получало выручку в результате выполнения договоров, предусматривающих оплату неденежными средствами.

Таблица 13. Выручка

Наименование	тыс. руб.	
	за 2024 г.	за 2023 г.
Комиссионный доход	729 539	594 967

Учет расходов ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Расходами Общества признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала Общества, за исключением уменьшения вкладов по решению участников.

Расходы Общества в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

Перечень расходов, признаваемых расходами по обычным видам деятельности:

- Маркетинг (в т.ч. Бонусы инвесторам и заемщикам, продвижение сайта, реклама);
- Затраты на привлечение клиентов по партнерской программе;
- Затраты на проверку контрагентов;
- Затраты на распознавание паспортов;
- Получение кредитных отчетов для проведения оценки заемщиков;
- Анализ финансового рынка;
- Обслуживание систем и программного обеспечения;
- Затраты на инвентарь;
- Аренда помещения, серверов и прочих активов;
- Консультационные, юридические, аудиторские услуги;
- Расходы на организацию выпуска ценных бумаг;
- Корпоративные мероприятия;
- Оплата труда, страховые взносы;
- Командировочные расходы;
- Амортизация;
- Услуги связи, СМС;
- Стажировки;
- Прочие расходы.

Расходы на оплату труда делятся между себестоимостью, коммерческими и управленческими расходами в соответствии с принадлежностью отделам. В себестоимость входит оплата труда разработчиков, в коммерческие расходы - продавцов, в управленческие расходы – оплата персонала таких отделов как: отдел финансов, юридический отдел, кадры, бизнес-ассистенты и руководство Общества.

В 2024 году в составе себестоимости продаж отражены следующие расходы по обычным видам деятельности:

Таблица 14. Себестоимость

Наименование	тыс. руб.	
	за 2024 г.	за 2023 г.
Расходы на оплату труда, страховые взносы	111 171	96 830
Затраты на получение кредитных отчетов	7 752	4 404
Затраты на проверку заемщиков	1 266	3 417
Затраты на распознавание паспортов	2 923	3 232
Расход на оплату отпусков	8 456	3 159
ИУ и лицензии	7 247	2 938
Расходы на содержание сервера	6 546	2 519
Амортизация ИМА	8 244	2 142

Прочее	-	433
Итого (строка 2120 ф.2)	153 605	119 074

В 2024 году в составе коммерческих расходов отражены следующие расходы по обычным видам деятельности:

Таблица 15. Коммерческие расходы

тыс. руб.		
Наименование	за 2024 г.	за 2023 г.
Маркетинг	333 673	263 854
Расходы на оплату труда, страховые взносы	125 529	98 253
Услуги связи и смс-рассылки	15 852	10 825
Резерв на оплату отпусков	6 142	2 922
Итого (строка 2210 ф.2)	481 196	375 854

На платформе действуют бонусные программы для инвесторов. За выполнение бонусных программ Общество выплачивает бонусы, которые отражены в расходах на маркетинг.

В 2024 году в составе управленческих расходов отражены следующие расходы по обычным видам деятельности:

Таблица 16. Управленческие расходы

тыс. руб.		
Наименование	за 2024 г.	за 2023 г.
Расходы на оплату труда, страховые взносы	55 750	45 871
Расходы на подбор персонала и стажировки	10 555	12 367
Расходы на корпоративные мероприятия	6 985	3 265
Резерв на оплату отпусков	5 086	1 328
Консультационные услуги, юридические услуги и аудит	5 608	5 099
Прочее	13 466	6 492
Итого (строка 2220 ф.2)	97 450	74 422

5.2. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы и расходы, возникающие в ходе хозяйственной деятельности Общества, классифицируются в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденным приказом Минфина России от 06 мая 1999 № 32н, с изменениями и дополнениями, Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденным приказом Минфина России от 06 мая 1999 № 33н, с изменениями и дополнениями и другими законодательными и нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Доходы, признаваемые прочими доходами:

- Доход от привлечения клиентов;
- Комиссии за пополнение с карт;
- Проценты к получению;
- Штрафы по договорам к получению;
- Возмещение сумм страховых взносов;
- Прочие доходы.

Расходы, признаваемые прочими расходами:

- Бонусы инвесторам (компенсации);
- Государственные пошлины;
- Выплата купонного дохода;
- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Проценты к уплате;
- Штрафы, пени к уплате;
- Списание дебиторской задолженности;
- Прочие расходы.

Таблица 17. Прочие доходы и расходы

тыс. руб.

Виды прочих доходов и прочих расходов	За 2024 г.		За 2023 г.	
	Прочие доходы, (строка 2340 ф.2)	Прочие расходы, (строка 2350 ф.2)	Прочие доходы, (строка 2340 ф.2)	Прочие расходы, (строка 2350 ф.2)
Доход, полученный за привлечение клиентов на размещение денежных средств на номинальном счете	23 972	-	7 469	-
Суммы возмещений, полученные от Сколково в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 15 февраля 2023 г. N 228	3 000	-	5 130	-
Комиссия-Вторичный рынок	7 290	-	-	-
Комиссии за пополнение с карт/комиссия банков (нетто-величина)	4 370	-	-	(1 588)
Штрафы, взимаемые с заемщиков, допустивших просрочку платежей	1 930	-	2 804	-
Прочее	30	-	408	-
Комиссия за обслуживание номинального счета	-	(16 440)	-	(9 530)
Исправительные записи по операциям прошлых лет	-	(5 756)	-	-
Государственные пошлины	-	(314)	-	(2 021)
Компенсации инвесторам	-	(740)	-	(1 074)
Прочее	-	(514)	-	(803)
Итого	40 592	(23 763)	15 811	(15 016)

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

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

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ. ПОЯСНЕНИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Учет денежных потоков ведется Обществом в соответствии с ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств».

К денежным эквивалентам Общество относит высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости, в частности, открытые в кредитных организациях депозиты до востребования, депозиты, размещаемые на срок не более 90 дней.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. К таким денежным потокам относятся:

- денежные потоки Общества как комиссионера или агента в связи с осуществлением им комиссионных или агентских услуг (за исключением платы за сами услуги);
- косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее;
- поступления от контрагента в счет возмещения коммунальных платежей и осуществление этих платежей в арендных и иных аналогичных отношениях;

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата. К таким денежным потокам относятся:

- взаимно обусловленные платежи и поступления по расчетам с использованием банковских карт;
- поступление и перечисление субсидий;
- покупка и перепродажа финансовых вложений;
- осуществление краткосрочных (до трех месяцев) финансовых вложений за счет заемных средств.

Таблица 18. Денежные средства и денежные эквиваленты

тыс. руб.		
Наименование	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
Денежные средства		
Расчетные счета в банках (рубли)	6 466	38 146
Денежные эквиваленты		
Депозиты сроком до 3-х месяцев (рубли)	29 000	58 400
Итого (строка баланса 1250)	35 466	96 546

Расшифровка данных, отраженных по строкам прочих поступлений и прочих платежей за отчетный период:

Таблица 19. Расшифровка строки 4119 «Прочие поступления»

тыс. руб.		
Наименование	за 2024 г.	за 2023 г.
Доход от привлечения клиентов	20 279	7 469
Возмещение страховых взносов	3 000	5 130
Штрафы к получению (по договорам)	1 769	2 804
Проценты по депозитам	3 332	-
Прочее	3 305	1 830
Итого по стр. 4119	31 685	17 233

Таблица 20. Расшифровка строки 4129 «Прочие платежи»

тыс. руб.		
Наименование	за 2024 г.	за 2023 г.
Поплины / комиссии банка	(1 840)	(2 017)
Подотчетные суммы	(1 350)	-
Прочее	(969)	(402)
Итого по стр. 4129	(4 159)	(2 419)

Таблица 21. Кредитные ресурсы, доступные Обществу по состоянию на 31 декабря 2024

тыс. руб.				
Вид договора	Дата начала	Дата окончания	Кредитор	Сумма
Кредитная линия	25.05.2023	25.05.2026	ПАО Сбербанк	5 000
Кредитная линия	08.06.2023	08.06.2025	ПАО Сбербанк	5 000

7. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Перечень отчетных сегментов определен Обществом на 2024 год в соответствии с ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам». В Обществе определен один отчетный сегмент - комиссионный доход от выдачи займов по договорам оферты.

8. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

Информация о связанных сторонах раскрывается Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» ПБУ 11/08, утвержденным приказом Минфина РФ от 29.04.08 № 48н.

Общество является 100% дочерней компанией ПАО «ДжетЛенд Холдинг».

По состоянию на 31 декабря 2024 года связанными сторонами для Общества являются:

Материнская компания	ПАО «ДжетЛенд Холдинг»
Аффилированные лица (физические лица), находящиеся с Обществом в отношениях значительного влияния:	Хорошев Роман Петрович, Усков Евгений Иванович
Общества, находящиеся под контролем аффилированных лиц:	Pharer Limited / Фарер Лимитед (Гонконг), BoostBox Limited / Бустбокс Лимитед (Гонконг)
Основной управленческий персонал	Хорошев Роман Петрович

Обществом определен следующий перечень групп связанных сторон, информация о которых подлежит раскрытию в бухгалтерской (финансовой) отчетности: материнская компания, прочие аффилированные лица и другие связанные стороны, основной управленческий персонал.

Расчеты со связанными сторонами производятся в денежной форме через банковский счет. Применяется договорной метод определения цен по всем операциям со связанными сторонами. Информация относительно сроков по выданным займам представлена в разделе 4.2 «Финансовые вложения». По остальным связанным сторонам расчеты имеют краткосрочный характер. Задолженность является текущей и погашается в сроки, предусмотренные договорами между сторонами.

Списание дебиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек, других долгов, не реальных для взыскания, не производились.

Таблица 22. Операции со связанными сторонами *

	за 2024 год	за 2023 год
Операции с материнской компанией		
Осуществление денежного вклада в имущество Общества	38 000	-
Выдача займа	1 000	-
Начисление процентов по выданному займу	8	-
Операции с прочими аффилированными лицами и другими связанными сторонами		
Выдача займов сотрудникам	37 200	28 000
Начисление процентов по займам выданным сотрудникам	159	187
Погашение займов выданных сотрудникам	(36 003)	(29 054)
Погашение процентов по займам выданным сотрудникам	(50)	(46)

Таблица 23. Незавершенные операции со связанными сторонами *

	за 2024 год	за 2023 год
Операции с материнской компанией		
Задолженность по выданному займу с учетом процентов	1 008	-
Операции с прочими аффилированными лицами и другими связанными сторонами		
Задолженность по выданным займам сотрудникам с учетом процентов	9 615	8 296

* Таблицы 22 и 23 не содержат информацию о вознаграждениях основному управленческому персоналу, вознаграждения основному управленческому персоналу раскрыты отдельно в Таблице 24

В 2024 году Общество производило выплаты вознаграждения основному управленческому персоналу - Генеральному директору Общества.

Таблица 24. Вознаграждения основному управленческому персоналу

Виды вознаграждений	за 2024 год	за 2023 год
Краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты	7 257	17 583
Оплата труда за отчетный период	6 300	6 148
Начисленные на оплату труда налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды за отчетный период	957	947
Выплата дивидендов	-	10 488

Иные вознаграждения и выплаты в пользу основного управленческого персонала, кроме указанных выше, отсутствуют.

9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Факты хозяйственной деятельности, которые могут быть признаны событиями после отчетной даты, отражаются в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» ПБУ 7/98, утвержденным приказом Минфина России от 25.11.1998 № 56н, с изменениями и дополнениями.

На основании Решения единственного участника №1 от 5 марта 2025 года материнская компания ПАО «ДжетЛенд Холдинг» осуществила денежный вклад в Общество в размере 5 млн. рублей для целей развития Общества.

6 марта 2025 года Общество получило займы от связанных сторон Pharer Ltd. и BoostBox Ltd. на сумму 48 000 тыс. рублей под 1 % годовых на срок 10 лет для целей развития Общества.

Акции материнской компании ПАО «ДжетЛенд Холдинг» с 5 марта 2025 года включены в третий уровень листинга СПБ Биржи. Акции присвоен тикер JETL. С 26 марта 2025 года СПБ Биржа начала торгов акциями материнской компании ПАО «ДжетЛенд Холдинг» с ценой размещения одной акции в размере 60 рублей. В ходе IPO материнская компания фактически разместила 4 857 538 акций по цене 60 рублей за акцию.

На основании Решения единственного участника №2 от 1 апреля 2025 года материнская компания ПАО «ДжетЛенд Холдинг» осуществила денежный вклад в Общество в размере 190 млн. рублей.

7 апреля 2025 года Общество приобрело акции материнской компании ПАО «ДжетЛенд Холдинг» 2 166 666 штук на сумму 130 млн. рублей.

29 апреля 2025 года Общество передало акции материнской компании ПАО «ДжетЛенд Холдинг» сотрудникам Общества в общем количестве 3 214 773 акций в рамках программы мотивации сотрудников. Также в связи с передачей акций на дату подписания отчетности право распоряжения ООО «ДжетЛенд» определенным количеством голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал эмитента, прекращено. По состоянию на 29 апреля 2025 года в распоряжении Общества осталось 3 838 446 акций ПАО «ДжетЛенд Холдинг».

В связи с размещением в марте 2025 года акций материнской компании на бирже, начиная с бухгалтерской отчетности Общества за 2025 год финансовые вложения Общества в акции материнской компании в соответствии с п.20 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» подлежат классификации в качестве финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, и отражению по текущей рыночной стоимости на отчетную дату. Эффект от переоценки 4 886 553 акций, находящихся во владении Общества на дату начала торгов, по цене размещения в размере 60 рублей за акцию, составит 293 млн. рублей

14 апреля 2025 года Общество утвердило решением единственного участника размер уставного капитала в размере 10 млн. рублей путем внесения дополнительного вклада единственным участником Общества.

Иные существенные события после отчетной даты на дату подписания отчетности отсутствуют.

Генеральный директор

«30» апреля 2025 года


(подпись)

Р.П. Хорошев/
(расшифровка подписи)