

ООО «Капитал Инвест»

**Обобщенная консолидированная финансовая
отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и Аудиторское
заключение независимого аудитора**

31 декабря 2024 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора
Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	3

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	4
2	Экономическая среда, в которой Холдинг осуществляет свою деятельность	4
3	Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности	5
4	Принципы учетной политики	5
5	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	18
6	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения.....	19
7	Новые учетные положения.....	20
8	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	23
9	Инвестиции в долговые ценные бумаги.....	23
10	Кредиты и авансы клиентам.....	24
11	Инвестиционная недвижимость	27
12	Основные средства и нематериальные активы	28
13	Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	30
14	Прочие финансовые и нефинансовые активы	31
15	Средства других банков.....	32
16	Средства клиентов	33
17	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства, резерв под обязательства кредитного характера	34
18	Уставный капитал и эмиссионный доход	34
19	Процентные доходы и расходы	35
20	Комиссионные доходы и расходы	35
21	Прочие операционные доходы	36
22	Административные и прочие операционные расходы.....	36
23	Налог на прибыль.....	36
24	Дивиденды	37
25	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	37
26	Раскрытие информации о справедливой стоимости	39
27	Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	40
28	События после окончания отчетного периода	41

№ББ-390 от 30 апреля 2025 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА В ОТНОШЕНИИ ГODOVOЙ ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Единственному участнику Общества с ограниченной ответственностью "Капитал Инвест"

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью "Капитал Инвест" (ОГРН 1217700196834) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года и обобщенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе и об изменениях в собственном капитале за 2024 год, а также соответствующих примечаний к обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности, составлена на основе проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2024 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с основой ее подготовки, описанной в примечании 3 "Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности" к обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2024 год.

Обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность

В обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности. Обобщенная 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.

Проаудированная годовая консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетности в нашем заключении от 30 апреля 2025 года.

Данное заключение также включает:

- сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период;
- раздел "Прочие сведения", в котором указано, что аудит консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Капитал Инвест" ранее не проводился.

Ответственность руководства за обобщенную годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, описанной в примечании 3 "Основы

составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности" к обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2024 год.

Ответственность аудитора

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

Генеральный директор ООО
"АКГ "Листик и Партнеры"

Руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение



Поздняков Евгений Геннадьевич
ОГРН 21706016815

Поздняков Евгений Геннадьевич
ОГРН 21706016815

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторско-Консалтинговая Группа "Листик и Партнеры"

454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Красная, д. 4, эт. 6, помещ. 65
ОГРН 11606064704

30 апреля 2025 года

ООО «Капитал Инвест»
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств		7 710 491	35 784	4 504
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		71 333	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги		823 946	-	-
Кредиты и авансы клиентам		33 678 035	2 396 310	1 933 588
Основные средства		252 864	27 889	12 527
Нематериальные активы		288 010	1 078 054	1 050 800
Инвестиционная недвижимость		147 315	-	-
Активы в форме права пользования		87 458	534	698
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		-	-	1 074
Отложенные налоговые активы		261	75 719	53 269
Финансовые вложения		-	2 846 261	2 574 261
Прочие финансовые активы		X	X	X
Прочие активы				
ИТОГО АКТИВЫ		43 619 443	6 489 574	5 679 719
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков		36 547	-	-
Средства клиентов		32 476 640	1 620 882	959 990
Текущее обязательство по налогу на прибыль		27 532	-	-
Обязательства по аренде		91 080	-	-
Отложенные налоговые обязательства		358 593	452	1 000
Прочие финансовые обязательства		417 963	231 520	86 121
Резервы под обязательства кредитного характера баланс		29 398	-	-
Дивиденды к уплате		X	-	-
Прочие обязательства		-	X	X
Средства других банков		36 547	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		33 758 182	1 853 435	1 049 011
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
Акционерный капитал		900	900	900
Эмиссионный доход		6 510 111	3 733 111	3 733 111
Фонд переоценки зданий		200 947	-	-
Накопленный дефицит		3 149 643	897 844	822 696
Итого собственных средств, принадлежащих акционеру		9 861 259	4 631 855	4 556 707
Неконтролирующая доля участия		2	4 284	74 001
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		9 861 261	4 636 139	4 630 708
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		43 619 443	6 489 574	5 679 719

Утверждено и подписано 30 апреля 2025 года.

Кузнецова М.В.
Генеральный директор


Примечания с 1 по 32 составляют неотъемлемую часть обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

ООО «Капитал Инвест»

Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2024 год	2023 год
Процентные доходы	19	4 160 470	21 197
Процентные расходы	19	(2 999 692)	(109 708)
Чистые процентные доходы		1 160 778	(88 511)
Оценочный резерв под кредитные убытки	10	(266 241)	-
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		894 537	(88 511)
Комиссионные доходы		130 079	-
Комиссионные расходы		(36 828)	-
Доходы от продажи кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 450	-
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		X	X
Доходы за вычетом расходов от инвестиций в долговые ценные бумаги		17 913	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		X	X
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		X	X
Резервы под обязательства кредитного характера		6 738	-
Выручка от небанковской деятельности, полученная дочерними компаниями		19 319 698	10 165 329
Себестоимость продаж от небанковской деятельности, полученная дочерними компаниями		(18 022 842)	(9 530 713)
Прочие операционные доходы	21	54 518	(23 530)
Административные и прочие операционные расходы	22	(2 137 060)	(503 198)
Прибыль до налогообложения		489 388	19 377
Расходы по налогу на прибыль	23	(194 917)	(13 946)
Прибыль от выгодной покупки		X	X
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		X	X
Прибыль (убыток) за период		2 251 799	75 148
Прибыль(убыток) приходящиеся на акционеров		2 061 661	5 431
неконтролирующую долю участия		(82 846)	(69 717)
Прочий совокупный доход(убыток):		-	-
Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Переоценка основных средств		4 618	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(924)	-
Прочий совокупный доход(убыток)		3 694	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК) ДОХОД ЗА ГОД		2 255 493	75 148

Утверждено и подписано 30 апреля 2025 года.

Кузнецова М.В.
Генеральный директор

Примечания с 1 по 28 составляют неотъемлемую часть обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

ООО «Капитал Инвест»
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

(в тысячах российских рублей)									
	Прим.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого	НДУ	Итого собственный капитал	
Остаток на 1 января 2023 года		900	3 733 111	-	822 696	4 556 707	74 001	4 630 708	
Прибыль									
Прочий совокупный доход	23	-	-	-	75 148	75 148	(69 717)	5 431	-
Итого совокупный доход за год		-	-	-	75 148	75 148	(69 717)	5 431	
Остаток на 31 декабря 2023 года		900	3 733 111	-	897 844	4 631 855	4 284	4 636 139	
Прибыль									
Прочий совокупный доход	23	-	2 777 000	197 253 3 694	2 251 799 -	5 226 052 3 694	(4 282) -	5 221 770 3 694	
Итого совокупный доход за год		-	2 777 000	200 947	2 251 799	5 229 746	(4 282)	5 225 464	
Остаток на 31 декабря 2024 года		900	6 510 111	200 947	3 149 643	9 861 601	2	9 861 603	

Утверждено и подписано 30 апреля 2025 года.



Кузнецова М.А.
Генеральный директор

1 Введение

Общество с ограниченной ответственностью «Капитал Инвест» (далее-«Компания») создано 22 апреля 2021 г., зарегистрировано по адресу 107023, г.Москва, ул.Буженинова, дом 16, строение 2, этаж 2 ком.5. Компания осуществляет деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению не включенных в другие группировки. Компания не занимается деятельностью для которых необходимы лицензии. Среднесписочная численность персонала Компании в 2024 году – 1 человек (2023- 1 человек).

Публичное акционерное общество «БыстроБанк» (далее-«Банк») – это коммерческий банк, основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (дата выдачи – 26 февраля 2015 года) и Лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (дата выдачи – 26 февраля 2015 года), выданными Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100 % возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в Банке было занято 1 480 сотрудников (31 декабря 2023 года: 1 217 сотрудников).

Общество с ограниченной ответственностью «ДИПТРАНС» (далее-«Дочерняя компания №1») создано 03 августа 2000 г., зарегистрировано по адресу 109004, город Москва, ул. Станиславского, д. 6 стр. 1, этаж 2 кабинет 201. Дочерняя компания №1 осуществляет торговлю оптовую твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами. Среднесписочная численность персонала Дочерняя компания №1 в 2024 году – 11 человек (2023- 8 человек).

23 декабря 2024 года из состава группы вышло общество с ограниченной ответственностью «НОТА СОФТ» (далее-«Дочерняя компания №2»). 24 декабря 2024 году из состава группы вышло общество с ограниченной ответственностью «ТЕМПОЛАЙН ЛОГИСТИКА» (далее-«Дочерняя компания №3»).

Группа осуществляет свою деятельность на территории Удмуртской Республики, Республики Татарстан, Пермского края, Кировской области, Республики Башкортостан, Саратовской области, Свердловской области, Челябинской области, г. Москва и др.

2 Экономическая среда, в которой Холдинг осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика страны чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 25). В 2022 - 2024 году российская экономика оказалась в сложных условиях: беспрецедентное санкционное давление, нарушение логистических цепочек. Меры, принятые Правительством Российской Федерации и Банком России, позволили снизить негативные последствия этих вызовов и создать условия для восстановления экономики. Российская экономика адаптировалась к ограничениям и санкциям. По данным Росстата в 2024 году рост ВВП составил 4,3%. Ожидается, что в 2025 – 2026 годах темпы роста российской экономики значительно снизятся.

Восстановление мировой экономики после кризиса, вызванного пандемией COVID-19, было прервано в 2022 году ускорившейся по всему миру инфляцией и растущими инфляционными ожиданиями, а также усилением шоков предложения на рынке энергоресурсов и продовольствия вследствие обострения геополитической напряженности.

Дополнительным фактором, сдерживающим рост мировой экономики, стало падение реальных доходов населения, которое на фоне снижения доступности кредитов в связи с ужесточением финансовых условий и сворачиванием мер бюджетной поддержки привело к значительному замедлению потребительского спроса.

Ужесточение финансовых условий, нарушения в производственно-сбытовых и логистических цепочках на фоне геополитических событий и санкций, рост цен на электроэнергию и товары, усиление неопределенности также привели к снижению производственной и инвестиционной активности. Для оценки ожидаемых кредитных убытков Холдинг использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечаниях 5 предоставлена дополнительная информация о том, как Холдинг включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

Влияние событий после отчетной даты на Холдинг представлено в Примечании 28.

3 Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и с учетом ограничений на раскрытие информации, установленных 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".

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность состоит из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении, обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе, обобщенного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и примечаний к ней. В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой консолидированной финансовой отчетности.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность призвана представить ключевую информацию обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении, обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе, обобщенного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и не включает в себя сведений о движении денежных средств.

Примечание "Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности" описывает основные принципы обобщения и отличия от проаудированной консолидированной финансовой отчетности. Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит данные в части ряда примечаний, являющихся неотъемлемой частью проаудированной консолидированной финансовой отчетности.

В данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности приведены все раскрытия, содержащиеся в проаудированной консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, которые не противоречат интересам Группы.

4 Принципы учетной политики

Холдинг впервые применил МСФО, и настоящая консолидированная финансовая отчетность является первой консолидированной финансовой отчетностью Холдинга по МСФО.

Основы представления отчетности. Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Холдинг руководствуется

принципом, что будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 6.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Холдинг (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевым руководящим сотрудникам организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 27.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке

не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию учетного убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Холдинг обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, валютных форвардов, процентных свопов, кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не обращающихся на активном рынке, Холдинг использует такие модели оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при первоначальном признании при помощи модели оценки, использующей исходные данные Уровня 3. Такие различия первоначально признаются в составе прочих финансовых активов или прочих финансовых обязательств, а впоследствии равномерно амортизируются в течение срока действия финансового инструмента. В случае использования исходных данных Уровня 1 или Уровня 2, возникающие различия незамедлительно признаются в составе прибыли или убытка.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Холдинг классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный

доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Холдингом для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Холдингом для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Холдинга:

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или
- ii) получение предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или
- iii) если не применим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Холдинг намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Холдингом при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям. В Примечании 5 приводятся важнейшие суждения, использованные Холдингом при определении бизнес-модели для своих финансовых активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Холдинг оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Холдинг рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Холдинг рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

В Примечании 5 приводятся важнейшие суждения, использованные Холдингом при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

Переклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты переклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Переклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения. Холдинг не менял свою бизнес-модель в течение текущего периода и не производил переклассификаций.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Холдинг оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, и с рисками, возникающими в связи с

обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Холдинг оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе.

Холдинг применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Холдинг выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).
- 3) Если Холдинг определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Списание финансовых активов. Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного оценочного резерва под кредитные убытки. Сумма безнадежного долга по кредитам оценивается на основе кредитного портфеля с учетом статистики платежей по обесцененным кредитам. Прибыли или убытки от выбытия обесцененных кредитов отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, в котором произошла продажа.

Холдингом предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Холдинг пытается возместить суммы задолженности по договору в полном объеме, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения в сумме 40 987 тысячи рублей.

Модификация финансовых активов. Иногда Холдинг пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по кредитам. Холдинг оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу, значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения. Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки

по первоначальному активу считаются истекшими, Холдинг прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости.

Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Холдинг также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Холдинг оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости первоначального и нового актива признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Холдинг производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Прекращение признания финансовых активов (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией). Холдинг прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Холдинг передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Холдингом, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Холдинге текущие счета контрагентов Холдинга, суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или эквивалент денежных средств с точки зрения клиента.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Холдинга. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления отчета о движении денежных средств.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Холдинг относит инвестиции в долговые ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга

и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли или убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

- 3) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Холдинг также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании (оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

Сделки по договорам продажи и обратной покупки. Сделки по договорам продажи и обратной покупки, которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Переклассификация ценных бумаг в статью «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО» отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства Центрального Банка Российской Федерации» или строке «Средства других банков».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи, которые фактически обеспечивают Холдингу доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» или «Средства в других банках». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается в составе процентного дохода.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Холдинг предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Холдинга отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей некотируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Холдинг предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности клиента. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Холдинг относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удерживаются исключительно для получения предусмотренных договором денежных потоков и могут выбывать посредством продажи третьим лицам, при этом продажи являются частыми и значительными, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прибыли или убытка текущего периода по строке «Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой

стоимости через прибыль или убыток». Оценка кредитов по справедливой стоимости осуществляется на основании модели дисконтированных денежных потоков, скорректированных с учетом кредитного риска по инструментам (см. Примечание 268). Процентные доходы признаются в составе прибыли или убытка по номинальной процентной ставке по строке «Прочие аналогичные доходы».

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Холдингом при урегулировании просроченных займов. Эти активы первоначально признаются по стоимости приобретения (нефинансовые активы) или по справедливой стоимости (финансовые активы) при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Холдинга в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи в составе прочих активов, учитывается по наименьшей из двух величин: фактической стоимости и чистой возможной цены продажи. Чистая возможная цена продажи – это расчетная продажная цена в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение строительства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.

Обязательства по предоставлению кредитов. Холдинг выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Холдинг заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Холдинг не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

Финансовые гарантии. Финансовые гарантии требуют от Холдинга осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальным или модифицированным условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость – это не занимаемая Холдингом недвижимость, удерживаемая Холдингом с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала, или для достижения обеих целей.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости

Холдинга определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в составе прибыли или убытка за год.

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка зданий производится с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «Фонд переоценки зданий». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный прирост в составе собственного капитала «Фонд переоценки зданий»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год.

Справедливая стоимость определяется преимущественно на основе сравнительного подхода. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного и затратного подхода. Руководство пересмотрело балансовую стоимость зданий, оцененных в соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости на конец отчетного периода на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости.

Фонд переоценки зданий, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. Холдинг не производит перенос разницы между амортизацией, основанной на переоцененной стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости, на нераспределенную прибыль.

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств, не относящихся к категории «Здания и сооружения». При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости от переоценки, отраженным в собственном капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости или переоцененной стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Здания и сооружения	50
Прочие сооружения	50
Мебель и оборудование	10

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Холдинг получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Учет договоров аренды, в которых Холдинг выступает арендатором. Холдинг арендует землю, офисные помещения и автомобили. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Холдингом в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая, по существу, фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

При определении срока аренды руководство Холдинга учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Учет договоров аренды, в которых Холдинг выступает арендодателем. Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды

с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Оценочный резерв под кредитные убытки признается с использованием упрощенного подхода при ожидаемых кредитных убытках за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для кредитов и авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам, заложенным в договорах финансовой аренды. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Холдинга имеют определенный срок полезного использования и включают лицензии на программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 10 лет.

Гудвил. Гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на предмет обесценения производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные средства, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от синергетического эффекта объединения бизнеса. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежные средства, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежные средства.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Холдингу денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Холдинг приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по договорам обратного РЕПО и проданных третьим сторонам, отражаются по справедливой стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Холдинг приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, валютные и процентные свопы и форварды, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Холдинг не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в финансовые обязательства и другие нефинансовые договоры, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Налог на прибыль. В обобщенной консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если обобщенная консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Холдинга обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Холдингу потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности. Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулируемыми органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Уставный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога).

Акционеры – владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда не имеют права голоса на Общем собрании акционеров Холдинга, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. В случае его ликвидации имеют право на получение ликвидационной стоимости указанных акций.

Эмиссионный доход. Под эмиссионным доходом понимается положительная разница между стоимостью акций при их продаже первым владельцам и номинальной стоимостью акций.

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Процентный доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитывается по номинальной процентной ставке.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Холдингом за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Холдинг заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Холдинг не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Комиссии, относящиеся к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе строки «(Расходы за вычетом доходов) от кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости. Холдинг может списать процентный доход по обесцененным финансовым активам (Этап 3) за счет сформированного оценочного резерва под кредитные убытки, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, если у руководства нет обоснованных ожиданий их возмещения.

Комиссионные доходы по операциям с пластиковыми картами, расчетным и кассовым операциям отражаются в момент их совершения. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению.

Прочие комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Холдингом. К таким доходам относятся повторяющиеся платежи за поддержание счета, плата за обслуживание счета и другие.

Вознаграждение, полученное Холдингом за оформление договоров страхования, за вычетом суммы НДС учитывается в составе комиссионного дохода одновременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Холдинга не возникает каких-либо обязательств перед страховщиком.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до приведенной стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой Холдинга и валютой представления обобщенной консолидированной финансовой отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по первоначальной стоимости.

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2024 года официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 101,6797 рублей за 1 доллар США, 106,1028 рублей за 1 евро, 127,4962 рублей за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства, 13,4272 рублей за юань (31 декабря 2023 г.: 89,6883 рублей за 1 доллар США, 99,1919 рублей за 1 евро, 114,5320 рублей за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства, 12,5762 за юань).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Прибыль на акцию. Привилегированные акции не подлежат погашению и считаются акциями участия. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю собственников Холдинга, на средневзвешенное количество долей участия, находящихся в обращении в течение года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Холдинга. Холдинг не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Холдинга нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Холдинг не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Холдинга имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

5 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Холдинг производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в обобщенной консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее

существенное воздействие на суммы, отражаемые в обобщенной консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, включают:

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости — это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков; а также
- Оценка качества данных и моделей оценки для активов, которые ожидаются к получению в результате процедур по урегулированию проблемной задолженности.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Холдинг делает оценки и суждения, которые постоянно анализируются на основе статистических данных, фактической и прогнозной информации, а также опыта руководства, включая ожидания в отношении будущих событий, которые являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Расчет поправочного коэффициента производится на основе показателя задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам по данным ЦБ РФ, как отношение прогнозного и текущего уровня дефолтности.

Текущее значение показателя задолженности находится, публикуется на сайте ЦБ РФ ежемесячно. Прогнозное значение рассчитывается по следующему алгоритму. В начале по виду графика динамического изменения показателя, вычисляемого для общей популяции заемщиков помесечно, определяется фаза экономического цикла, в которой находится текущий уровень дефолтности, и ее границы. По значениям показателя задолженности с начала фазы по текущий момент строится модель авторегрессии скользящего среднего, наилучшим образом аппроксимирующая заданные значения показателя просрочки внутри фазы экономического цикла. Последующие 12 месячных значений показателя прогнозируются не как средние модельные значения, а как верхние значения 95 % доверительного интервала. Прогнозное среднегодовое значение показателя просрочки определяется как среднее арифметическое полученных месячных значений индекса.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 26

Переоценка инвестиционной недвижимости и основных средств. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости и основных средств Холдинга определяется с помощью сравнительного и доходного подхода, при этом результатам оценки на основе сравнительного подхода отводится наибольший удельный вес в итоговой величине справедливой стоимости объектов недвижимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости и зданий в составе основных средств Холдинга определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Если стоимость одного квадратного метра увеличилась (снизилась) бы на 10 %, общая стоимость инвестиционной недвижимости, отраженная на балансе, увеличилась (уменьшилась) бы на 14 732 тысяч рублей (2023 год: 12 522 тысяч рублей) соответственно.

6 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Холдинга, начиная с 1 января 2024 года, но не оказали существенного влияния на Холдинг, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущенные 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года).

В этих поправках с ограниченной сферой применения разъясняется, что обязательства относятся к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от наличия прав на конец отчетного периода. Обязательства считаются долгосрочными, если на конец отчетного периода у организации имеется реальное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. Безусловность такого права теперь не является обязательным требованием. Ожидания руководства относительно того, будет ли впоследствии осуществлено право на отсрочку урегулирования, не влияет на классификацию обязательств. Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на конец отчетного периода. Обязательство относится к категории краткосрочных, если на отчетную дату или до нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора поступил отказ от требования его соблюдения. С другой стороны, кредит считается долгосрочным, если обязательное условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания может урегулировать путем ее конвертации в собственный капитал. «Урегулирование» определяется как погашение обязательства денежными средствами, иными ресурсами, представляющими собой экономические выгоды, или собственными долевыми инструментами организации. Имеется исключение для конвертируемых инструментов, которые могут конвертироваться в собственный капитал, но только в отношении тех инструментов, по которым вариант конвертации классифицируется как долевого инструмента в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года).

При первоначальном признании продавец-арендатор включает переменные арендные платежи при оценке арендного обязательства, возникающего в результате сделки купли-продажи с обратной арендой. При последующем учете продавец-арендатор применяет общие требования к последующему учету обязательств по аренде таким образом, чтобы не признавать никаких прибылей или убытков, связанных с сохраняемым за ним правом пользования.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (выпущены 25 мая 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года).

Ключевые поправки включают требования о раскрытии балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства, балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили, оплату от поставщиков финансовых услуг, а также диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений, а также тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 - «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года).

Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

Приведенные поправки к стандартам стали применимы для Холдинга, начиная с 1 января 2024 года, но не оказали существенного влияния на Холдинг.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, и которые Холдинг не принял досрочно.

Отсутствие возможности обмена валют. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 21 содержат требования, которые призваны содействовать организациям при определении того, возможна ли конвертация одной валюты в другую валюту, а также текущего обменного курса, который следует использовать, когда конвертация не возможна. Валюта является конвертируемой, когда есть возможность получить другую валюту (с обычной административной задержкой), и операция будет осуществляться через рыночный или обменный механизм, который создает юридически защищенные права и обязанности. Отменено ранее существовавшее требование использовать первый доступный курс, по которому можно будет осуществить обмен, в ситуации временного отсутствия конвертируемости одной валюты на другую. Если валюта не может быть конвертирована в другую валюту, необходимо определить оценку текущего обменного курса. Целью определения оценки текущего обменного курса на дату оценки является определение курса, по которому на эту дату между участниками рынка была бы совершена обычная обменная операция в действующих экономических условиях.

Поправки к МСФО (IAS) 21 устанавливают основные принципы, в соответствии с которыми организация может оценить возможности обмена между двумя валютами на определенную дату для определенной цели и определить оценку текущего обменного курса на дату оценки в ситуации отсутствия конвертируемости. Организации могут определить оценку текущего обменного курса на дату оценки с использованием наблюдаемых обменных курсов без каких-либо корректировок, либо других методов оценки. Поправки также включают новые требования раскрытия информации, которые должны помочь пользователям сделать выводы о влиянии, рисках, расчетных курсах и методах оценки, используемых в тех случаях, когда валюта не является конвертируемой. Когда организация впервые применяет новые требования, пересчет сравнительной информации не допускается.

Вместо этого организация должна осуществить пересчет монетарных статей в иностранной валюте и немонетарных статей, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли – при отсутствии конвертируемости между функциональной и иностранной валютами. Организация должна осуществить пересчет соответствующих активов и обязательств по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе разниц от пересчета иностранной валюты, накопленных в отдельном компоненте капитала – при отсутствии конвертируемости между функциональной валютой и валютой представления отчетности.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1. Многие требования МСФО (IAS) 1 в новом стандарте сохранены без изменений. Новый стандарт вводит три получившие определение категории доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке (операционную, инвестиционную и финансовую), и требует предоставления новых определенных стандартом промежуточных итогов, которые включают показатели операционной прибыли и прибыли до вычета финансовых доходов и расходов и налогов на прибыль. В том случае, когда представлены альтернативные показатели результатов (эффективности) деятельности или показатели, не предусмотренные общепринятыми правилами бухгалтерского учета, и эти показатели соответствуют определению установленных руководством показателей результатов (эффективности) деятельности, МСФО (IFRS) 18 требует, раскрытия сверки этих показателей с промежуточными итогами, предусмотренными МСФО (IFRS) 18, или с итогами или промежуточными итогами, требуемыми стандартами финансовой отчетности МСФО. Показатели результатов (эффективности) деятельности, установленные руководством – это промежуточные итоги доходов и расходов, используемые организацией в публичных коммуникациях для выражения взгляда руководства на тот или иной аспект финансовых результатов деятельности организации в целом.

МСФО (IFRS) 18 устанавливает требования для определения того, должна ли информация о показателях финансовой отчетности включаться в основные формы финансовой отчетности или в примечания, а также содержит принципы объединения показателей и определения уровня детализации, необходимого для представления информации (агрегации и детализации). МСФО (IFRS) 18 также содержит требования в отношении представления операционных расходов в отчете о прибыли или

убытке, раскрытия информации об определенных расходах, классифицированных по характеру, и дополнительной информации о статьях, сгруппированных вместе и обозначенных как «прочие».

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации» (выпущен 9 мая 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты).

Стандарт является добровольным и позволяет соответствующим определенным требованиям дочерним организациям применять МСФО стандарты финансовой отчетности с сокращенным раскрытием информации. Дочерние организации имеют право применять МСФО (IFRS) 19, если у них нет обязанности отчитываться публично, и их конечная или непосредственная материнская организация готовит обобщенную консолидированную финансовую отчетность, которая находится в общем доступе и соответствует стандартам финансовой отчетности МСФО. У дочерней организации нет обязанности отчитываться публично, если ее долевые или долговые инструменты не котируются на фондовой бирже, и она не удерживает активы в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц.

В соответствии с МСФО (IFRS) 19 таким дочерним организациям для цели выпуска собственной финансовой отчетности разрешается использовать МСФО для малых и средних организаций или национальные стандарты бухгалтерского учета. Такие дочерние организации применяют требования других стандартов финансовой отчетности МСФО за исключением требований к раскрытию информации, вместо которых применяются требования к раскрытию, содержащиеся в МСФО (IFRS) 19.

Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты).

Поправки разъясняют, каким образом следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам, особенности которых связаны с экологическими, социальными критериями и критериями корпоративного управления (ESG) и аналогичными характеристиками, и, следовательно, как следует оценивать эти активы: по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Кроме того, поправки уточняют дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства в случае проведения расчетов с использованием электронной платежной системы и предоставляют возможность выбора учетной политики в виде прекращения признания финансового обязательства до проведения платежа на дату осуществления расчета, если организация выпустила платежное поручение, в результате которого: (а) организация не имеет практической возможности отозвать, остановить или аннулировать платежное поручение; (б) организация не имеет практической возможности получить доступ к денежным средствам, предназначенным для проведения расчетов в результате выполнения платежного поручения; и (в) расчетный риск, связанный с электронной платежной системой, является незначительным. Выбранная учетная политика должна применяться ко всем расчетам, осуществляемым через одну и ту же электронную платежную систему. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытию информации об инвестициях в долевые инструменты, в отношении которых при первоначальном признании был сделан выбор в пользу оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и о финансовых инструментах с условными характеристиками.

Ежегодные усовершенствования МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IFRS) 1 касаются исключения из ретроспективного применения других стандартов МСФО в части учета хеджирования организациями, переходящими на МСФО, и устранили незначительные несоответствия с МСФО (IFRS) 9. Поправки к МСФО (IFRS) 7 в отношении требований о раскрытии информации о прибыли или убытке от прекращения признания применительно к финансовым активам, в которых организация имеет продолжающееся участие, уточняют, что организация также

должна раскрывать информацию о том, включала ли оценка справедливой стоимости существенные ненаблюдаемые исходные данные и содержат отсылку на МСФО (IFRS) 13. Поправки к Руководству по применению МСФО (IFRS) 7 касаются раскрытия информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки, а также раскрытия информации о кредитном риске, и устранили существовавшие ранее несоответствия с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 13. Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются прекращения признания обязательств по аренде и оценки торговой дебиторской задолженности при первоначальном признании.

Поправки разъясняют, что в случае прекращения признания обязательства по аренде в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 9 арендатор должен применять требования МСФО (IFRS) 9 (в соответствии с которыми разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне

финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка с отражением любой возникшей прибыли или убытка в составе прибыли или убытка. В соответствии с поправками, при первоначальном признании организация должна оценивать торговую дебиторскую задолженность в сумме, определенной на основе МСФО (IFRS) 15, если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного финансового компонента в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 15 (или если организация применяет практическое упрощение на основе МСФО (IFRS) 15).

Поправки к МСФО (IFRS) 10 уточняют определение «агента де-факто». Сторона является агентом де-факто, когда инвестор способен направить эту сторону действовать в своих интересах. Сторона также может быть агентом де-факто, если те, кто направляют деятельность инвестора, способны направить эту сторону действовать в интересах инвестора.

Поправки к МСФО (IAS) 7 уточняют наименование методов учета дочерних организаций, ассоциированных организаций и совместных предприятий.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Холдинга.

8 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6 225 321,00	-	-
Денежные средства на расчетных счетах	89 104,00	35 784,00	4 504,00
Денежные средства в кассе	659 880,00	-	-
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	487 662,00	-	-
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	231 402,00	-	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	16 810,00	-	-
Расчеты с торговыми системами	312,00	-	-
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	7 710 491,00	35 784,00	4 504,00

Все корреспондентские счета, срочные депозиты и расчеты с торговыми системами являются текущими и не имеют обеспечения.

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги

Инвестиции в долговые ценные бумаги представлены ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
--------------------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------

Облигации кредитных организаций	324 424	-	-
Корпоративные облигации	454 380	-	-
Государственные облигации	45 142	-	-

Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	823 946	-	-
--	----------------	----------	----------

Долговые ценные бумаги, классифицируемые Холдингом как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются по справедливой стоимости, которая также отражает соответствующее списание, связанное с кредитным риском, и предоставляет наиболее точную информацию о максимальном кредитном риске Холдинга.

Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Холдинг не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2024 года облигации кредитных организаций представляют собой долговые обязательства крупных российских банков со сроками первой оферты от января 2025 года до июня 2025 года, облигации корпоративных организаций представляют собой долговые обязательства компаний нефтедобывающей отрасли и государственной транспортной лизинговой компании со сроками первой оферты от января 2025 года до декабря 2025 года, государственные облигации представлены Облигациями Федерального Займа со сроками первой оферты март 2026 года.

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Холдинга было 3 вида облигаций кредитных организаций, корпоративных и государственных облигаций с совокупной суммой остатков каждого эмитента, превышающей 10 % от общей суммы ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года у Холдинга не было облигаций кредитных организаций, корпоративных и государственных облигаций.

10 Кредиты и авансы клиентам

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2024 года, 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года (см. также Примечания 6)

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Кредиты физическим лицам						
Автомобильные кредиты	31 017 357	(1 886 888)	29 130 469	-	-	-
Кредитные карты	1 668 924	(310 648)	1 358 276	-	-	-
Потребительские кредиты	171 265	(67 442)	103 823	-	-	-
Ипотечные кредиты	49 827	(1 592)	48 235	-	-	-
Кредиты юридическим лицам						
Корпоративные кредиты	533 380	(60 400)	472 980	-	-	-

Кредиты малому бизнесу	50 414	(7 313)	43 101	-	-	-
Кредиторская задолженность	2 521 511	-	2 521 511	2 396 310	-	2 396 310
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	36 012 678	(2 334 283)	33 678 395	2 396 310	-	2 396 310

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы.

Ниже описаны основные изменения:

- Перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- Начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами, представляют собой все прочие изменения оценочного резерва под кредитные убытки и суммы задолженности по кредиту, в частности, за счет частичного погашения;
- Изменения в начисленных процентах представляют собой изменение оценочного резерва под кредитные убытки в связи с начислением процентов в течение периода, а также в связи с досозданием резерва по ранее начисленным процентам. Политика Холдинга не предусматривает начисление процентов по кредитам Этапа 3, такие проценты сразу списываются как безнадежные к взысканию.
- Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Холдинга не было заемщиков (31 декабря 2023 года г., 31 декабря 2022 года: не было заемщиков) с совокупной суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 100 000 тысяч рублей.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Холдинга кредитному риску по данным кредитам.

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»). В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2024 года:

**Активы с избыточным
обеспечением**

**Активы с недостаточным
обеспечением**

(в тысячах российских рублей)		Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
Кредиты физическим лицам					
Автомобильные кредиты	381 406	1 600 729	53 659	-	-
Кредитные карты	-	-	76 118	-	-
Потребительские кредиты	-	-	18 119	-	-
Ипотечные кредиты	41	2 800	-	-	-
Кредиты юридическим лицам					
Корпоративные кредиты	-	-	-	-	-
Кредиты малому бизнесу	-	-	-	-	-
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
	381 447	1 603 529	147 896	-	-

Стоимость обеспечения была определена отделом кредитования Банка, входящего в Группу, на основании внутренних методик Банка, которые принимают во внимание экспертную оценку рыночной стоимости, основанной на общедоступной информации по покупке и продаже соответствующих активов, ожидаемых расходах по реализации имущества и возможного срока реализации. Под стоимостью обеспечения понимается оценка обеспечения, которая была рассчитана на дату выдачи кредита, и которая может быть получена лицами, имеющими юридическое право собственности на данные активы. Руководство Холдинга считает кредиты, обеспеченные залогом, обесцененными, так как фактическая стоимость реализации обеспечения в отношении кредитов компаниям и физическим лицам может значительно отличаться от стоимости, представленной выше. Оценочный резерв под кредитные убытки отражает возможность того, что руководство не сможет изменить права собственности и вступить во владение залогом по данным кредитам. В случае наличия сложностей вступления во владение залоговым обеспечением, руководство Холдинга будет добиваться погашения кредитов всеми доступными способами.

На 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года Холдинг не имел финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по которым предоставлено залоговое обеспечение.

За 2024 год Холдинг получил залогом за неплатежи по кредитам в виде автомобилей остаточной стоимостью 96 346 тысяч рублей. В 2023 году и 2022 году Холдинг не получал залогом за неплатежи по кредитам. Соответствующие активы, которые не были реализованы на отчетную дату, отражены в составе прочих нефинансовых активов (см. Примечание 14).

См. Примечание 27 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам.

11 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января		125 220	-	-
Перевод (из категории) / в категорию зданий, занимаемых владельцем	12	10 628	-	-
Доход / (убыток) от переоценки по справедливой стоимости	22	11 467	-	-
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря		147 315	-	-

Инвестиционная недвижимость представляет собой здания и отдельные помещения, не занимаемые Холдингом, которые Холдинг сдает в аренду с целью получения доходов или удерживает для прироста стоимости.

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена на 31 декабря 2024 независимыми профессиональными оценщиками недвижимости ИП Малых Сергей Сергеевич (Член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» включен в реестр оценщиков 29 декабря 2007 года за регистрационным № 01150 (выписка из реестра СРО № 00331 от 11 января 2008 года)) и ИП Борисенко Александр Валентинович (Член Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков включен в реестр оценщиков 22 августа 2007 года за регистрационным № 674 (выписка из реестра СРО № 400 от 15 февраля 2017 года)), обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была проведена с использованием сравнительного и доходного подхода, при этом результатам оценки на основе сравнительного подхода отводился наибольший удельный вес в итоговой величине справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Холдинг выступает в качестве арендодателя:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Менее 1 года	3 731	-	-
Итого платежи к получению по операционной аренде	3 731	-	-

ООО «Капитал Инвест»
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
31 декабря 2024 года

12 Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Здания и сооружения	Прочие сооружения	Мебель, оборудование и прочие активы	Автомобили	Итого основных средств	Нематериальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
По первоначальной/переоцененной стоимости 1 января 2022 года	-	22 286	-	-	-	22 286	60 587
Приобретения		2 819				2 819	30 685
Переоценка	-		-	-	-	-	-
Выбытия	-	(1 290)	-	-	-	(1 290)	-
Перевод в инвестиционную недвижимость (Примечание 10)	-		-	-	-	-	-
		2 819				2 819	30 685
31 декабря 2022 года	-	23 815	-	-	-	23 815	91 272
Приобретения	-	37 418				37 418	45 507
Переоценка	-					-	-
Выбытия	-	(16 559)				(16 559)	-
Перевод в инвестиционную недвижимость (Примечание 10)	-	37 418				37 418	45 507
31 декабря 2023 года	-	44 674	-	-	-	44 674	136 779
Приобретения	176	213 831	3 657	175 974	10 203	403 844	46 647
Переоценка	-	17 094	-	-	-	17 094	-
Выбытия	-	27 529	-	(14 335)	-	(14 335)	(136 779)
Перевод в инвестиционную недвижимость (Примечание 10)	-	(10 628)	-	-	-	(10 628)	-
31 декабря 2024 года	176	292 500	3 657	161 639	10 203	440 649	46 647

ООО «Капитал Инвест»
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
31 декабря 2024 года

	Земля	Здания и сооружения	Прочие сооружения	Мебель, оборудование и прочие активы	Автомобили	Итого основных средств	Нематериальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Накопленная амортизация 1 января 2022 года	-	4 832	-	-	-	4 832	15 490
Начисления за период (Примечание 22)	-	6 890	-	-	-	6 890	12 113
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Списание при выбытии	-	(434)	-	-	-	(434)	-
31 декабря 2022 года	-	11 288	-	-	-	11 288	27 603
Начисления за период (Примечание 22)	-	5 497	-	-	-	-	18 253
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Списание при выбытии	-	-	-	-	-	-	-
Начисления за период (Примечание 22)	-	5 497	-	-	-	-	18 253
31 декабря 2023 года	-	16 785	-	-	-	11 288	45 856
Начисления за период (Примечание 22)	-	4 383	73+911	155 449	1 573	161 405	33 179
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(4 270)	-	-	-	(4 270)	-
Списание при выбытии	-	5 426	-	(14 286)	-	(8 860)	(45 856)
31 декабря 2024 года	-	22 324	-	141 163	1 573	159 563	33 179
Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2023 года	-	27 889	-	-	-	33 386	90 923
Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2024 года	-	270 176	3 657	20 476	8 630	281 086	13 468

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена на 31 декабря 2024 независимыми профессиональными оценщиками недвижимости ИП Малых Сергей Сергеевич (Член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» включен в реестр оценщиков 29 декабря 2007 года за регистрационным № 01150 (выписка из реестра СРО № 00331 от 11 января 2008 года)) и ИП Борисенко Александр Валентинович (Член Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков включен в реестр оценщиков 22 августа 2007 года за регистрационным № 674 (выписка из реестра СРО № 400 от 15 февраля 2017 года)), обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была проведена с использованием сравнительного и доходного подхода, при этом результатам оценки на основе сравнительного подхода отводился наибольший удельный вес в итоговой величине справедливой стоимости объектов основных средств.

13 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Холдинг берет в аренду офисные помещения, транспортные средства и земельный участок. Договоры аренды, как правило, заключаются на фиксированный срок от 6 месяцев до 8 лет, но могут предусматривать возможность продления.

Все договоры аренды признаются как активы в форме права пользования с соответствующим обязательством на дату получения Холдингом в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже.

	Земля	Здания	Транспортные средства	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Балансовая стоимость на 1 января 2022 года	-	809	-	809
Поступления	-	-	-	-
Выбытия	-	(110)	-	(110)
Амортизационные отчисления	-	-	-	-
Изменения	-	(1)	-	(1)
Переоценка в конце года	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	-	698	-	698
Поступления	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	(164)	-	(164)
Изменения	-	-	-	-
Переоценка в конце года	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	-	534	-	534
Поступления	4 363	119 434	56 198	179 995
Выбытия	-	(12 694)	(40 350)	(53 044)
Амортизационные отчисления	(321)	(29 119)	(4 299)	(33 739)
Изменения	(15)	3 920	(10 193)	(6 288)
Переоценка в конце года	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	4 027	82 075	1 356	87 458

Расходы по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в операционных расходах.

14 Прочие финансовые и нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Дебиторская задолженность по платежам	35 641	-	-
Комиссия по программе коллективного страхования	6 186	-	-
Расчеты с Правительством	3 414	-	-
Дебиторская задолженность	1 773	-	-
Расчеты с биржей	-	-	-
Прочие	6 782	-	-
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(12 968)	-	-
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	40 828	-	-
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	261 995	-	-
Итого прочие финансовые активы	302 823	-	-
Прочие нефинансовые активы			
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	22 456	-	-
Авансы уплаченные	10 004	-	-
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	7 890	-	-
Прочие	1 062	580	40 968
Итого прочие нефинансовые активы	42 250	580	40 968
Итого прочие финансовые и нефинансовые активы	345 073	580	40 968

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты жилой недвижимости и автомобили, полученные Холдингом при урегулировании просроченных кредитов. Холдинг предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и классифицированы как запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Данные активы были первоначально признаны по стоимости приобретения.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. В таблице ниже балансовая стоимость прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2024 года также отражает максимальную подверженность Холдинга кредитному риску по данным активам:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Дебиторская задолженность по платежам			
- Текущие	35 641	-	35 641
Валовая балансовая стоимость	35 641	-	35 641

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Оценочный резерв под ОКУ	-	-	-
Балансовая стоимость	35 641	-	35 641
Прочие			
- Текущие	1 773	-	1 773
- Требуется специального мониторинга	-	-	-
- Дефолт	-	12 968	12 968
Валовая балансовая стоимость	1 773	12 968	14 741
Оценочный резерв под ОКУ	-	(12 968)	(12 968)
Балансовая стоимость	1 773	-	1 773

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года у Холдинга нет прочих финансовых активов.

Ожидается, что все новые перечисленные выше финансовые или нефинансовые активы будут возмещены в течение менее чем 12 месяцев после конца отчетного периода.

Информация о справедливой стоимости каждого вида прочих финансовых активов приведена в Примечании 26.

15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Обязательства по договорам продажи и обратной покупки с другими банками		20 036	-	-
Корреспондентские счета других банков		16 512	-	-
Итого средства других банков		36 548	-	

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства других банков в сумме 20 036 тысяч рублей (54,8 % от средств других банков), были представлены средствами одной кредитной организации.

Информация об оценке справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 26.

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2023 года
Юридические лица, включая:	3 159 910	1 620 882	959 990
- Текущие/расчетные счета	639 578	-	-
- Срочные депозиты	381 713	-	-
- Иные	2 138 619	1 620 882	959 990
Физические лица, включая:	29 316 730	-	-
- Текущие счета/счета до востребования	1 023 432	-	-
- Срочные вклады	28 293 298	-	-
Итого средства клиентов	32 476 640	1 620 882	959 990

Информация об оценке справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 26.

17 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства, резерв под обязательства кредитного характера

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Расчеты с биржей		235 848	-	-
Незавершенные расчеты		182 115	231 520	86 121
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		417 963	231 520	86 121
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке</i>				
		-	-	-
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-
Итого прочие финансовые обязательства		417 963	231 520	86 121
Прочие нефинансовые обязательства				
Задолженность перед персоналом		115 552	-	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль		101 888	581	1 900
Платежи в систему страхования вкладов		67 321	-	-
Кредиторская задолженность		32 955	-	-
Комиссия по финансовым гарантиям		2 371	-	-
Итого прочие нефинансовые обязательства		320 087	581	1 900
Резерв под обязательства кредитного характера	25	29 398		
Итого прочие финансовые и нефинансовые обязательства и резерв под обязательства кредитного характера		767 448	232 101	88 021

Резервы под обязательства кредитного характера представляют собой специальные резервы, созданные на случай убытков, которые понесел Холдинг, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита заемщикам или клиентам, чье финансовое положение ухудшилось.

18 Уставный капитал и эмиссионный доход

Капитал Холдинга состоит из:

- уставного капитала материнской компании;
- эмиссионного дохода;
- нераспределенной прибыли Холдинга;
- фонда переоценки основных средств.

Движение всех составляющих капитала раскрыто в обобщенном Консолидированном отчете об изменениях в капитале.

19 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 год	2023 год
Процентные доходы по кредитам и авансам физическим лицам	4 332 554	-
Процентные доходы по средствам в других банках	772 196	-
Процентные доходы по кредитам и авансам юридическим лицам	254 940	21 197
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	5 177 903	21 197
Процентные доходы по долговым ценным бумагам	228 602	0
Итого процентные доходы (за вычетом НДУ)	4 160 470	21 197
Процентные расходы по средствам клиентов – физических лиц	(3 016 748)	-
Процентные расходы по средствам ЦБ РФ и других банков	(182 626)	-
Процентные расходы по средствам клиентов – юридических лиц	(107 479)	(109 708)
Обязательства по аренде	(16 273)	-
Процентные расходы по выпущенным векселям	-	-
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости (за вычетом НДУ)	(2 999 692)	(109 708)
Чистые процентные доходы	1 160 778	(88 511)

20 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 год	2023 год
Комиссионные доходы		
Комиссия за оформление договоров страхования	80 446	-
Расчетные операции	51 283	-
Операции с пластиковыми картами	30 116	-
Кассовые операции	5 724	-
Финансовые гарантии и аккредитивы	5 055	-
Прочее	31 563	-
НДУ	74 108	-
Итого комиссионные доходы (за вычетом НДУ)	130 079	-
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	(27 861)	-
Расчетные операции	(17 648)	-
Расходы на инкассацию	(3 627)	-
Расходы по клирингу	(3 148)	-
Агентское вознаграждение	(2 162)	-
Прочее	(299)	-
НДУ	(17 917)	-
Итого комиссионные расходы (за вычетом НДУ)	(36 828)	(-)

21 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 год	2023 год
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	22 946	-
Прочее	31 572	(23 530)
Итого прочие операционные доходы	54 518	(23 530)

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2024 год	2023 год
Заработная плата и премии		(763 229)	-
Социальные страховые взносы		(221 067)	-
Телекоммуникации		(143 597)	-
Платежи в фонд страхования вкладов		(109 253)	-
Налоги (кроме налога на прибыль и социальных страховых взносов)		(53 380)	-
Техническое обслуживание основных средств		(38 061)	-
Амортизация по активам в форме права пользования	13	(33 575)	-
Расходы на рекламу		(31 644)	-
Канцтовары		(25 260)	-
Госпошлины, уплаченные по судебным искам		(24 615)	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	(18 903)	-
Расходы на охрану		(13 652)	-
Убыток от выбытия имущества		(3 432)	-
Профессиональные услуги		(2 725)	-
Уценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи		(2 005)	-
Расходы по краткосрочной аренде	13	(131)	-
Переоценка инвестиционной недвижимости		-	-
Прочие затраты		(-578 879)	(98 802)
НДУ		(412 004)	-
Итого административные и прочие операционные расходы (за вычетом НДУ)		(2 137 060)	(1 516 303)

Социальные страховые взносы включают взносы в государственный Пенсионный фонд в размере 219 313 тысяч рублей.

Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили 7 461 тысячи рублей и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание помещения.

23 Налог на прибыль

Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 год	2023 год
Отложенное налогообложение	(141 794)	(-)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(42 807)	(13 946)
Расходы по налогу на прибыль за год	(74 858)	(13 946)

Временные разницы за 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Воздействие текущего и отложенного налога на компоненты прочего совокупного дохода

(в тысячах российских рублей)	2024 год			2023 год		
	Сумма до налого- обложения	(Расходы)/ выгоды по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	(Расходы)/ выгоды по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Переоценка зданий	4 618	(924)	3 694	-	-	-
Прочий совокупны й доход / (убыток)	4 618	(924)	3 694	-	-	-

24 Дивиденды

(в тысячах российских рублей)	За 2024 год		За 2023 год	
	По обыкно- венным акциям	По привиле- гированны м акциям	По обыкно- венным акциям	По привиле- гированны м акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	-	-	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение периода	-	-	-	-
Восстановление невостребованных дивидендов	-	-	-	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	2	-	-

25 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Холдинга считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Холдинга и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Холдинга в целом. В 2024 и 2023 годах Холдинг не совершал контролируемых сделок. Руководство планирует решительно защищать позицию Холдинга по трансфертному ценообразованию.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Холдинг время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Холдинга могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Холдинга в целом.

Кроме того, руководство считает, что Холдинг не имеет прочих потенциальных обязательств в отношении налоговых рисков (31 декабря 2023 года: не имеет). Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации Холдинга, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Холдинга по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты, и займы.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Холдинг потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Холдинг контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

Информация о подходе к оценке справедливой стоимости производных финансовых инструментов приведена в Примечании 26.

26 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

	31 декабря 2024 года			
(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Инвестиции в долговые ценные бумаги	823 946	-	-	823 946
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Инвестиционная недвижимость	-	-	147 315	147 315
Основные средства	-	-	252 864	252 864
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
	823 946	261 995	400 179	1 486 120

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	-	-	-
---	----------	----------	----------	----------

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

	31 декабря 2023 года			
(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	-	-	-
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-
Основные средства	-	-	27 889	27 889
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
	-	-	-	27 889

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ
СТОИМОСТИ
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО
СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

- - - -

Определение руководством справедливой стоимости основных средств и инвестиционной собственности Банка, было проведено в основном с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Банк. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Банка.

27 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Холдинг классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2024 года:

(в тысячах российских рублей)	Оцениваемые по амортизиро- ванной сто- имости	Оцениваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7 710 491	-	7 710 491
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	71 333	-	71 333
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	823 946	823 946
Кредиты и авансы клиентам	33 678 035	-	33 678 035
Прочие финансовые активы	40 828	261 995	302 823
			-
			-
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	41 500 687	1 085 941	42 586 628

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)	Оцениваемые по амортизиро- ванной сто- имости	Оцениваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	35 784	-	35 784
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	2 396 310	-	2 396 310
Прочие финансовые активы	-	-	-

(в тысячах российских рублей)	Оцениваемые по амортизиро- ванной сто- имости	Оцениваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	Итого
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2 432 094	-	2 432 094

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года все финансовые обязательства Холдинга, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

28 События после окончания отчетного периода

Существенные события, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Холдинга, имевшие место в период между отчетной датой и датой подписания обобщенной консолидированной финансовой отчетности Холдинга за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., подготовленной в соответствии с МСФО, отсутствуют, за исключением событий, раскрытых в Примечании 2 в отношении экономической среды, в которой Холдинг осуществляет свою деятельность. Холдинг расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетного периода, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

Утверждено и подписано 30 апреля 2025 года.

Кузнецова М.В.
Генеральный директор

