

**Общество с ограниченной ответственностью
«БЮРОКРАТ» и
его дочерние организации**

**Обобщенная консолидированная финансовая отчетность и
аудиторское заключение за год, закончившийся
31 декабря 2024 г.**

Москва, 2025

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	7
ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	8
ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ.....	10
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ХОЛДИНГ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	9
3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ	11
4. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ.....	13
5. ИЗМЕНЕНИЯ В ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	26
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	29
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	29
8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	29
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД.....	30
10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.....	31
11. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	31
12. ЗАПАСЫ.....	37
13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ.....	37
14. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	38
15. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	39
16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	39
17. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	40
18. УСТАВНОЙ КАПИТАЛ, ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ, ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД И НЕРАСПРЕДЕЛЁННАЯ ПРИБЫЛЬ.....	40
19. ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ НЕФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	41
20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	43
21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	43
22. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	44
23. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	44
24. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	45
25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	47

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ОБ ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участникам ООО «Бюрократ»

Мнение

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе, обобщенного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также соответствующих примечаний, составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности ООО «Бюрократ» (Организация) (ОГРН 1155048001063) и его дочерних организаций (далее совместно - Группа), подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, включающей консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2024 год, состоящие из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность соответствует во всех существенных отношениях указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с критериями, описанными в примечании 3 «Основы подготовки отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с МСФО, применявшимися при подготовке проаудированной консолидированной финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомления с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой консолидированной финансовой отчетности.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности в нашем аудиторском заключении от 28 апреля 2025 года. Данное заключение также включает:

- сведения о ключевых вопросах аудита;
- раздел «Прочие сведения», в котором указано, что аудит консолидированной финансовой отчетности ООО «Бюрократ» за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 27 апреля 2024 года.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Генеральный директор Организации (руководство) несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с критериями, описанными в примечании 3 «Основы подготовки отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная консолидированная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной 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».

Руководитель аудита,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение
независимого аудитора
(руководитель задания по аудиту)
ОРНЗ 22006016065, действующий
от имени аудиторской организации
на основании доверенности
от 01.01.2024 № 6-01/2024-Ю



Ефремов Антон Владимирович

Аудиторская организация:
Юникон Акционерное Общество
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
ОРНЗ 12006020340

28 апреля 2025 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	на 31 декабря	
		2024 г.	2023 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	19 045 706	7 508 786
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		130 201	81 423
Средства в других банках	7	2 896 190	5 344 004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	712 158	1 791 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	741 625	4 598 633
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	434 264	107 576
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	11	44 680 848	30 458 104
Запасы	12	2 447 663	2 010 171
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	13	2 043 252	2 144 875
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	14	680 071	185 840
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)		-	10 647
Предоплата по налогу на прибыль		2 031	-
Отложенный налоговый актив	24	21 520	31 759
Прочие активы		X	X
Итого активов		75 627 778	55 484 866
Обязательства			
Средства других банков	15	1 347 530	625 431
Средства клиентов	16	40 325 987	31 277 047
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	41
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		102 366	160 595
Кредиторская задолженность	17	714 687	584 135
Текущие обязательства по налогу на прибыль		26 071	2 770
Отложенные налоговые обязательства	24	922 991	7 357
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера		X	X
Условные обязательства некредитного характера		X	X
Прочие обязательства		X	X
Итого обязательств		51 144 087	37 087 113
Собственный капитал			
Уставный капитал	18	155 551	155 551
Добавочный капитал	18	7 464 001	7 464 001
Эмиссионный доход	18	1 371 463	1 371 463
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(216 993)	(73 691)
Нераспределенная прибыль	18	15 709 669	9 480 429
Итого собственный капитал		24 483 691	18 397 753
Итого обязательства и собственного капитала		75 627 778	55 484 866

Генеральный директор
Балясников П.А.

28 апреля 2025 года

Главный бухгалтер
Шивцова В.А.

Примечания №1-25 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности. 5

Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2024 г.	2023 г.
Продолжающаяся деятельность			
Выручка, полученная от нефинансовой деятельности	19	10 463 154	8 981 473
Себестоимость продаж и прочие расходы по нефинансовой деятельности	19	(7 201 501)	(5 812 389)
Валовая прибыль от нефинансовой деятельности		3 261 653	3 169 084
Процентные доходы	20	8 542 432	4 100 317
Процентные расходы	20	(4 606 893)	(1 511 299)
Чистые процентные доходы		3 935 539	2 589 018
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, дебиторской задолженности и прочим финансовым активам	7, 11	(2 191 185)	(1 490 123)
Чистые процентные доходы после изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, дебиторской задолженности и прочим финансовым активам		1 744 354	1 098 895
Комиссионные доходы	21	1 300 751	1 047 655
Комиссионные расходы	21	(753 045)	(534 168)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		445 091	(279 403)
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(447 045)	339 318
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(59 292)	-
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		X	X
Чистые (расходы) / доходы от переоценки иностранной валюты		X	X
Чистые доходы по операциям с драгоценными металлами		519 636	436 397
Чистые (расходы) / доходы от переоценки драгоценных металлов		(25 284)	180 779
Изменение резервов под обесценение прочих активов		X	X
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера и прочих резервов		X	X
Прочие чистые операционные доходы	22	6 250 445	4 140 059
Операционные доходы		12 082 501	10 492 422
Административные и прочие операционные расходы	23	(4 760 221)	(3 632 967)
Прибыль до налогообложения		7 322 280	6 859 455
Расходы по налогу на прибыль	24	(1 125 808)	(388 799)
Прибыль от продолжающейся деятельности		6 196 472	6 470 656
(Убыток) / Прибыль от прекращенной деятельности		(25 695)	14 495
Прибыль за год		6 170 777	6 485 151

Прочий совокупный доход/(убыток):

Продолжающаяся деятельность

Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- Чистое изменение справедливой стоимости и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, за вычетом налога	25 029	(261 860)
--	--------	-----------

Итого прочий совокупный доход / (убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем, за вычетом налога	25 029	(261 860)
--	---------------	------------------

Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Доходы за вычетом расходов от инвестиций в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(109 868)	188 169
---	-----------	---------

Итого прочий совокупный (убыток) / доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем, за вычетом налога	(109 868)	188 169
---	------------------	----------------

Итого прочий совокупный убыток от продолжающейся деятельности	(84 839)	(73 691)
--	-----------------	-----------------

Итого совокупный доход за год	6 085 938	6 411 460
--------------------------------------	------------------	------------------

Генеральный директор

Балясников П.А.

Главный бухгалтер

Шивцова В.А.

28 апреля 2025 года



ООО «БЮРОКРАТ»

Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в тысячах рублей)

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Добавочный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 31.12.2022	155 551	3 964 001	1 371 463	-	2 991 210	8 482 226
Совокупный доход за период	-	-	-	X	6 485 151	6 411 460
Прочие вложения акционеров	-	3 500 000	-	-	-	3 500 000
Прочие движения	-	-	-	-	4 068	4 068
Остаток на 31.12.2023	155 551	7 464 001	1 371 463	(73 691)	9 480 429	18 397 753
Совокупный доход за период	-	-	-	X	6 170 777	6 085 938
Перевод резерва по переоценке инвестиций в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в нераспределенную прибыль, полученную в результате выбытия активов	-	-	-	X	58 463	-
Остаток на 31.12.2024	155 551	7 464 001	1 371 463	(216 993)	15 709 669	24 483 691

Генеральный директор
Балясников П.А.

28 апреля 2025 года



Главный бухгалтер
Шивцова В.А.

1. Основная деятельность

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность Общества с Ограниченной Ответственностью «БЮРОКРАТ» (далее - ООО «БЮРОКРАТ» или Общество) и его дочерних организаций (совместно именуемых «Холдинг») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Холдинг образован в июле 2017 года в результате приобретения ООО «БЮРОКРАТ» 100% пакета акций АО «Реалист Банк».

Основной деятельностью ООО «БЮРОКРАТ» является производство офисных стульев, кресел и канцелярских товаров из пластика. На российском рынке представлен широкий ассортимент канцелярских товаров собственного производства, расположенного в Московской области.

ООО «БЮРОКРАТ» зарегистрировано по адресу: 142305, Московская обл., город Чехов, улица Угловая, владение 2/1.

2. Экономическая среда, в которой Холдинг осуществляет свою деятельность

Деятельность Холдинга осуществляется на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Холдинг подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках России, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в России. Политические разногласия с западными странами, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний, банков и физических лиц, негативным образом отразились на экономической ситуации в РФ.

На протяжении 2023-2024 годов продолжалось действие внешних санкций на юридические и физические лица, в связи с чем усиливалось влияние экономических и иных факторов, а также фактора неопределенности на условия ведения деятельности в Российской Федерации. Средняя цена на нефть марки URALS за 2024 год составила около 68 \$ за баррель, курс рубля на 31 декабря 2024 года составил 101,68 за 1 доллар США и 106,10 за 1 евро. Ключевая ставка, установленная ЦБ РФ, на конец декабря 2024 составила 21%.

ВВП России в 2024 году, по данным Росстата, увеличился на 4,10% (в 2023 году увеличился на 3,60%).

По данным Росстата, инфляция в России по итогам 2024 года составила 9,52%. В декабре по сравнению с ноябрем рост цен ускорился. В целом, рост цен по итогам 2024 года оказался выше официальных прогнозов. Прогноз Банка России от октября по инфляции на 2024 год равнялся 8,0-8,5%. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2024 года	9,5%
31 декабря 2023 года	7,42%
31 декабря 2022 года	11,9%
31 декабря 2021 года	8,4%
31 декабря 2020 года	4,9%

Курс российского рубля в течение 2024 года был крайне волатилен. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России за последние пять лет:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2024 года	101,6797	106,1028
31 декабря 2023 года	89,6883	99,1919
31 декабря 2022 года	70,3375	75,6553
31 декабря 2021 года	74,2926	84,0695
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824

Стоимость нефти марки Brent в 2024 году снизилась на 8,49%, с \$ 78,31 до \$ 71,658 за баррель.

Российские фондовые индексы в 2024 году продемонстрировали следующую динамику: индекс ММВБ снизился на 8,59% с 3 099,11 до 2 883,04 пунктов, индекс РТС снизился на 17,56% с 1 083,48 до 893,22 пунктов.

Уровень безработицы в России в 2024 году опустился до исторически минимальных значений - 2,30%.

Влияние геополитической ситуации

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

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России октябре 2024 года повысил ключевую ставку с 16% до 21%.. Перед этим Банк России регулярно отмечал, что готов и дальше ужесточать денежно-кредитную политику, чтобы снизить возросшие инфляционные ожидания и обеспечить возвращение инфляции к целевому уровню в 4,0%. В декабре 2024 года на заседании Совета директоров Банка России было принято решение о сохранении ключевой ставки на уровне 21,00%. Регулятор объяснил, что, несмотря на сильный рост цен и высокие инфляционные ожидания, он видит значительное охлаждение кредитования, что будет оказывать сдерживающее влияние на инфляцию.

Ожидания рынка относительно будущей траектории ключевой ставки предполагает, что значение в 21,00% г/г. это «пик» цикла, и снижение уже можно ожидать в первом полугодии 2025 года. Повышая ключевую ставку, регулятор объяснял высокую инфляцию несбалансированным ростом Российской экономики. Главными причинами дисбаланса Банк России выделяет исторически низкую безработицу, по данным на 30.11.2024 безработица составляет 2,30%, это рекордно низкий показатель за весь период наблюдения с 1991 года, и растущие государственные расходы. На текущий момент Банк России отмечает значительное замедление кредитования, в том числе корпоративного, снижение деловой активности должно остудить перегретый спрос, включая спрос на рабочую силу, что в конечном итоге, по мнению регулятора, приведет к сдерживанию роста цен.

Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, санкции могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику. Руководство продолжает следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Под влиянием текущей геополитической напряженности и введенных международных, санкционных, регуляторных и прочих ограничений распоряжение отдельными активами для компаний Холдинга стало затруднено. В настоящий момент руководство Холдинга применяет все доступные меры для урегулирования данной задолженности или восстановления доступа к этим активам.

Руководством были приняты все необходимые меры для обеспечения бесперебойной работы компаний Холдинга и исполнения в полном объеме всех обязательств перед клиентами. Холдинг располагает всеми необходимыми финансовыми и технологическими возможностями для продолжения осуществления операций в штатном режиме и развития новых продуктов и сервисов в интересах клиентов. Участники Холдинга обладают достаточным запасом капитала и ликвидности для продолжения устойчивого функционирования. Кредитные организации-участники Холдинга соблюдают все обязательные нормативы Банка России.

В течение 2024 года политики управления рисками Холдинга не претерпели существенных изменений.

В сложившейся ситуации участники Холдинга проводят регулярный мониторинг остатков по клиентским счетам, контролируют свою валютную позицию и объемы денежных средств, а также внимательно следит за развитием ситуации и прилагает максимальные усилия и действия для минимизации возможных рисков для Холдинга от воздействия вышеуказанных факторов.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Холдинга, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Холдинга могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

3. Основы подготовки отчетности

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Холдинга за 2024 год, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), и состоит из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, обобщенного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, а также примечаний к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

В обобщенной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с МСФО. Поэтому ознакомление с обобщенной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой обобщенной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой финансовой отчетности. Полная версия проаудированной финансовой отчетности Холдинга за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовленной в соответствии с МСФО, расположена по адресу: Россия, 109004, г. Москва, ул. Станиславского, д.4, стр.1.

В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные

акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в редакции Федерального закона от 26 декабря 2024 года № 494-ФЗ) и пунктом 1.3.1 Решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – Решение Совета Директоров Банка России) кредитные организации вправе не раскрывать на общедоступных информационных ресурсах консолидированную финансовую отчетность, начиная с отчетности за 2024 год, подлежащую раскрытию в соответствии с частью пятой статьи 2 Федерального закона от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее - Федеральный закон N 208-ФЗ).

Обобщенная финансовая отчетность Холдинга содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО, за исключением отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Решениях, а именно:

- об инвестициях в зависимые организации;
- о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- участниках, а также о лицах, контролирующих участников;
- об аффилированных лицах;
- о дочерних организациях Холдинга;
- о членах органов управления и иных должностных лицах головной организации Холдинга и подконтрольных ей организаций;
- об операциях (сделках) Холдинга, контролирующих лиц и подконтрольных ему лиц;
- о контрагентах Холдинга и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- о заблокированных активах;
- об изменении фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В случае принятия головной организацией банковского холдинга решения раскрывать указанную отчетность, данная отчетность раскрывается с примечаниями к ней и аудиторским заключением о ней, за исключением сведений, приведенных в приложении 1 к Решению Совета Директоров Банка России.

Руководством Холдинга было принято решение о раскрытии обобщенной консолидированной финансовой отчетности. Во исполнение Решения Совета директоров Банка России Акционерное общество «Реалист Банк» раскрывает на общедоступных информационных ресурсах обобщенную консолидированную отчетность, за исключением сведений, приведенных в приложении 1 к Решению Совета Директоров Банка России.

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 22.01.2025 N № ИН-03-23/70 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» руководство Акционерного общества «Реалист Банк» в целях снижения риска введения мер ограничительного характера, придерживаясь принципа осмотрительности, не раскрывает в обобщенной консолидированной финансовой

отчетности чувствительные сведения (сведения, раскрытие которых сопряжено (потенциально сопряжено) с риском введения мер ограничительного характера в отношении КО и (или) иных лиц), не подлежащие раскрытию в РСБУ-отчетности в соответствии с приложением 2 к Решению Совета Директоров Банка России.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность призвана обобщить и структурированно представить финансовую информацию, содержащуюся в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, обобщенном консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, обобщенном консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, а также исключить отдельные сведения в порядке и объеме, определенном Решением Совета Директоров Банка России.

Показатели строк форм отчетности, не подлежащие раскрытию в обобщенной консолидированной финансовой отчетности за 2024 год, не исключены из расчета результирующих строк соответствующих форм отчетности.

Ввиду того, что в настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с МСФО, ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением независимого аудитора об обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением независимого аудитора о такой консолидированной финансовой отчетности.

Холдинг ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами подготовки, указанными выше и учетной политикой, изложенной в Примечании 4.

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

4. Существенная информация об учетной политике

Принципы консолидации

Сделки по объединению бизнеса с участием предприятий, находящихся под общим контролем

Для целей учета сделок по объединению бизнеса с участием предприятий, находящихся под общим контролем (исключенных из сферы применения МСФО (IFRS) 3 «Сделки по объединению бизнеса»), Холдинг считает наиболее подходящим применение метода объединения долей участия. Сделка по объединению бизнеса с участием предприятий, находящихся под общим контролем, представляет собой сделку по объединению бизнеса, в рамках которой все объединяемые предприятия в конечном итоге контролируются одной и той же стороной или сторонами как до, так и после сделки по объединению, и такой контроль не является временным.

Учет приобретения дочерних организаций, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, осуществляется по методу приобретения.

Выбытие дочерних предприятий, ассоциированных предприятий или совместных предприятий

Когда Холдинг утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в предприятии переоценивается по справедливой стоимости с отражением изменения балансовой стоимости в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированном предприятии, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данного предприятия, учитываются так, как если бы Холдинг осуществил непосредственное выбытие соответствующих активов или

обязательств, то есть суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля участия в ассоциированном предприятии уменьшается, но при этом сохраняется значительное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика России характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады участников Холдинга, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Холдинг больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Финансовые инструменты

Общие подходы

Справедливая стоимость - цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые операции на рыночной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

При определении справедливой стоимости инструментов Холдинг применяет различные методы оценки и допущения к разным классам активов и обязательств в зависимости от наличия наблюдаемых данных активного рынка по данным инструментам. Дополнительная информация о применяемых Холдингом подходах и методов оценки справедливой стоимости представлена в Примечании 25.

Классификация финансовых инструментов

При классификации финансовых инструментов Холдинг использует следующие бизнес-модели:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов;
- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Холдинг определяет цель бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый инструмент, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и представление информации руководству.

Целью бизнес-модели, связанной с удержанием активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – несущественный.

Холдинг допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в случае существенного роста кредитного риска (согласно соответствующему определению, приведенному в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»). Для установления факта увеличения кредитного риска по активам анализируется обоснованная и подтверждаемая информация, в том числе прогнозная информация. Также Холдинг допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен (обычно менее 1 года).

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Холдинг оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска и переводов между этапами обесценения.

Холдинг применяет данную «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Если Холдинг идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то финансовый инструмент переводится в Этап 2.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания финансового инструмента обесцененным, являются:

- 1) Наличие просроченной задолженности сроком от 31 до 90 календарных дней (включительно) или если показатель количества просроченных платежей увеличился до 2 или 3 за весь срок с момента первоначального признания;
- 2) Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) Ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- 4) Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (наличие судебных исков, претензии регулирующих органов, нарушение условий кредитной документации и др.);
- 5) Наличие у клиента кредитных договоров в дефолте (зараженные кредиты);
- 6) Реструктурированные кредиты в процессе восстановления, иные кредиты, по которым кредитный риск уменьшился, но они находятся под наблюдением;

В случае не выявления на отчетную дату представленных выше факторов в отношении финансового инструмента кредитный риск по нему продолжает оцениваться как низкий.

Если Холдинг определяет, что финансовый инструмент является обесцененным (наступил дефолт), он переводится в Этап 3.

Основные признаки отнесения финансового инструмента к обесцененным (Этап 3) (критерии признания дефолта):

- 1) Заемщик просрочил погашение любой задолженности более чем на 90 календарных дней (4 платежа);
- 2) Реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;

3) Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (заявление о банкротстве или банкротство заемщика, мошенничество со стороны заемщика, результатом которого может стать возникновение у Холдинга убытков, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности, отзыв лицензии и пр.).

Улучшение кредитного качества заемщика, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Этап 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к Этап 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Финансовый инструмент считается приобретенным или выданным кредитно-обесцененным инструментом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому инструменту, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую, кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Холдинг осуществляет расчет величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки преимущественно на индивидуальной основе для каждого конкретного контрагента и/или финансового инструмента с детальным анализом финансовой и нефинансовой информации в их отношении, за исключением кредитов физическим лицам и субъектам малого и среднего бизнеса, оценка резервирования по которым осуществляется в основном на групповой основе, исходя из сроков просрочки ссудной задолженности

Холдинг в обязательном порядке применяет подход по расчету оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной основе в отношении отдельных контрагентов и/или финансовых инструментов, классифицированных в качестве «ниже среднего качества» или дефолтных согласно внутренней методологии по оценке кредитного качества и отнесенных к Этап 2 или Этап 3 модели обесценения.

При индивидуальной оценке величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому финансовому инструменту определяется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Холдингом методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации: для каждого индивидуально оцениваемого контрагента и/или финансового инструмента рассматривается два сценария, один из которых – сценарий 100% потерь; вероятности сценариев устанавливаются применительно к каждой конкретной ситуации на основании анализа всей имеющейся обоснованной и приемлемой информации. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях.

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется как размер задолженности, подверженный риску дефолта (EAD), рассчитываемый от валовой балансовой стоимости финансового инструмента на дату оценки с учетом вероятности наступления дефолта в течение 12 месяцев (12-PD) (в течение срока жизни инструмента (Lt-PD)) за вычетом ее возмещаемой стоимости, которая как ожидается будет восстановлена или возмещена (LGD) – для инструментов без признаков существенного увеличения риска Этап 1 (для инструментов с существенным увеличением риска, но без признаков кредитного обесценения Этап 2 и для кредитно-обесцененных активов Этап 3).

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе профиля риска, срока просрочки и внутреннего рейтинга финансового инструмента для соответствующего периода (на 12 месяцев или на весь срок жизни финансового инструмента). Значения PD определяются на основе внутренних моделей, подразумевающих построение матриц миграции и учет отраслевой статистики на временном горизонте 1-2 года для 12-PD и минимум 5 лет для Lt-PD, а также учет прогнозной информации (текущих и ожидаемых изменений макроэкономических переменных, например, размер ставки *guonia*, уровень инфляции, уровень безработицы, курс рубля к доллару США, динамика ВВП, цены на нефть марки Urals, изменения реальных/номинальных заработных плат и реальных располагаемых денежных доходов населения и др). Влияние указанных макроэкономических показателей на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа и предполагает построение трех сценариев – «базового», «оптимистического» и «пессимистического», взвешенных с учетом вероятности каждого из сценариев, которые устанавливаются специалистами Холдинга не реже одного раза в год и содержат наилучшую оценку ожидаемой макроэкономической ситуации на следующий год. Каждому сценарию присваивается вес на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения относительно диапазона возможных исходов, представленных сценарием.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Для оценки возмещаемой стоимости (LGD) используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) по данным внутренней статистики на пятилетнем историческом горизонте с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для продуктов, которые учитываются по амортизированной стоимости и кредитов с единовременным погашением задолженности, определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок жизни финансового инструмента. Для возобновляемых продуктов прогнозируется путем добавления к текущему остатку использованных средств коэффициента кредитной конверсии, который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта и характеризует вероятность конверсии внебалансовых обязательств в балансовые требования в течение определенного периода.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка ожидаемых кредитных убытков для условных обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии, определенного на основании статистических данных. При наличии у контрагента только условных обязательств кредитного характера расчет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом коэффициента кредитной конверсии на индивидуальной или коллективной основе. В отчетном периоде коэффициент кредитной конверсии (CCF) был принят в размере 0,5.

В отношении требований по сделкам РЕПО, межбанковским кредитам и депозитам и прочим краткосрочным (до 180 дней) финансовым инструментам, по которым контрагентом выступает юридическое лицо, а также в отношении требований по приобретенным долговым обязательствам, учитываемым в соответствии с принятой Холдингом бизнес-моделью по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для определения

вероятности дефолта используются статистические данные международных рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Standard&Poor's, а также национального рейтингового агентства «Эксперт РА». Данные прочих рейтинговых агентств определяются исходя из соответствия рейтингам перечисленных агентств. При этом в случае наличия у контрагента нескольких кредитных рейтингов применяется следующий приоритет:

если контрагент имеет рейтинги кредитоспособности, присвоенные международными и национальными рейтинговыми агентствами, то приоритетным является:

для резидентов Российской Федерации – кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале для РФ, присвоенный одним из российских кредитных рейтинговых агентств;

для нерезидентов Российской Федерации – кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами;

при наличии нескольких кредитных рейтингов национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств принимается наивысший кредитный рейтинг с учетом приоритета соответствующих рейтинговых агентств;

кредитный рейтинг финансовых обязательств Министерства финансов, Банка России определен кредитным рейтингом для Российской Федерации на уровне AAA(RU), присвоенным по национальной шкале для РФ кредитным рейтинговым агентством АКРА.

При отсутствии кредитных рейтингов (российских или международных) в отношении требований по межбанковским кредитам, корреспондентским счетам оценка вероятности дефолта производится на основании доступной информации с учетом внутренней методики, по оценке финансового положения кредитных организаций и установленного уровня резервирования, либо присваивается кредитный рейтинг облигаций (senior unsecured) по данному эмитенту при наличии, либо уровень странового риска.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными и российскими рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's, Fitch, АКРА и Эксперт РА, и имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, межбанковские кредиты и депозиты, вложения в долговые ценные бумаги.

Оценка кредитного риска при формировании оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для целей соблюдения требований МСФО (IFRS) 9 в отношении кредитов клиентам, торговой дебиторской задолженности и прочих финансовых активов базируется на внутренней системе кредитных рейтингов (служащих основанием для определения этапа обесценения) и/или сроках просрочки ссудной задолженности:

Уровень кредитного качества	Соответствующий интервал (календарные дни) и условия классификации
<i>Хорошее качество</i>	<i>Непросроченные и/или от 1 до 30 дней просрочки</i>
<i>Среднее качество</i>	<i>Непросроченные и/или от 1 до 30 дней просрочки при наличии причин необходимости контроля</i>
<i>Проблемные</i>	<i>От 31 до 90 дней просрочки и/или иные признаки отнесения к Этапу 2</i>
<i>Дефолтные</i>	<i>Более 90 дней просрочки и/или иные признаки отнесения к Этапу 3</i>

В отношении классификации в Этап 2 и Этап 3 указанные в МСФО (IFRS) 9 сроки в 30 и 90 календарных дней рассматриваются руководством как оспоримые допущения для признания значительного увеличения кредитного риска и признания дефолта – т.е. итоговое решение о классификации к этапу обесценения осуществляется после полного анализа всех прочих факторов, в т.ч. величины и динамики внутреннего кредитного рейтинга заемщика, рассчитываемого согласно внутренней методологии на ежеквартальной основе и в случаях наличия в межквартальном периоде информации о существенных негативных тенденциях и изменениях в деятельности заемщика.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), средства, размещенные в кредитных учреждениях, с первоначальным сроком погашения до 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

ЦБ РФ в условиях роста структурного профицита ликвидности и в целях сохранения тенденции на девальютизацию балансов кредитных организаций с 1 марта 2023 года повысил нормативы обязательных резервов по всем категориям резервируемых обязательств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

Долевые финансовые активы

Долевые финансовые активы, которые не удерживаются для торговли, при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению руководством принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Указанное решение принимается по каждому долевого финансовому активу в отдельности.

При выбытии указанных финансовых инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме

случаев, когда Холдинг получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого финансового инструмента, тогда получаемая прибыль признается в составе прочего совокупного дохода.

Основные средства

Основные средства, за исключением земли и зданий, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и признанных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом гиперинфляции за вычетом накопленной амортизации и признанных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация начисляется для списания стоимости основных средств за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, ликвидационная стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей на перспективной основе

Принятые Холдингом сроки полезного использования по основным группам основных средств, представлены ниже:

Здания	50 лет
Транспорт	5 лет
Оборудование	от 3 до 10 лет
Прочие	от 1 до 3 лет

Нематериальные активы

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению.

Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не больше 20 лет). Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Аренда

Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает следующее: величину первоначальной оценки обязательства по аренде; любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей. Признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении наименьшего из сроков: срок полезного использования, до даты окончания срока аренды. Актив в форме права пользования оценивается на предмет обесценения.

Обязательство по аренде

Холдинг оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, суммы, которые, как ожидается, будут уплачены Холдингом по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона, а также есть значительные штрафы за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Холдингом опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются расходом единовременно в том периоде, к которому они относятся. При определении приведенной стоимости арендных платежей используется ставка привлечения дополнительных заемных средств на дату договора аренды.

Краткосрочные договоры аренды и договоры аренды с низкой стоимостью

Холдинг применил освобождение от признания для краткосрочных договоров аренды (т.е., для тех договоров аренды, по которым срок аренды не более 12 месяцев с даты начала аренды и отсутствует опцион на покупку базового актива). Холдинг также применил упрощение практического характера к договорам аренды, базовый актив которых имеет низкую стоимость (стоимость базового актива менее 300 000 руб.).

В отношении краткосрочной аренды и аренды с низкой стоимостью Холдинг признает арендные платежи по таким договорам в качестве расходов линейным методом в течение срока аренды.

Существенные суждения в определении срока аренды по договорам с возможностью продления

Холдинг определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Холдинг исполнит этот опцион, и периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Холдинг не исполнит этот опцион.

Холдинг учитывает все уместные факты и обстоятельства, которые обуславливают наличие экономического стимула для исполнения или неисполнения опциона. После даты начала договора аренды Холдинг переоценивает срок договора аренды при возникновении либо значительного события, либо значительного изменения обстоятельств, которое подконтрольно Холдингу и влияет на оценку наличия достаточной уверенности в исполнении (либо неисполнении) опциона (например, изменении бизнес стратегии).

Активы, изъятые в результате взыскания

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по кредитам клиентам, по которым был объявлен дефолт. Для учета активов, изъятых в результате взыскания, Холдинг может руководствоваться МСФО (IAS) 2 «Запасы», МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» или любыми другими применимыми стандартами в зависимости от характера и целевого использования таких активов.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Холдинг имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена

достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом гиперинфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости.

Если Общество или его дочерние организации выкупают долевые инструменты Общества, капитал, причитающийся собственникам Общества, уменьшается на величину уплаченного возмещения, включая все дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к сделке, за вычетом налогов на прибыль, до момента повторного выпуска, выбытия или аннулирования данных долевых инструментов. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученное возмещение включается в капитал.

Выручка и расходы по нефинансовой деятельности

Холдинг признает выручку, когда выполняет обязанность к исполнению путем передачи обещанного товара или услуги покупателю. Актив передается, когда (или по мере того, как) покупатель получает контроль над таким активом.

Выручка Холдинга возникает от продажи товаров и признается в момент времени, когда контроль над товаром переходит к покупателю. Обычно это происходит в момент доставки товара покупателю. Однако в случае экспортных продаж контроль может переходить в момент доставки в точку отправки или в конечный пункт назначения, в зависимости от конкретных условий договора с покупателем. Для определения момента перехода контроля требуется ограниченное суждение: как только была произведена фактическая доставка товара в согласованную точку, Холдинг более не владеет товаром физически и у него возникает право на получение оплаты (вся сумма целиком в момент доставки), при этом Холдинг не сохраняет за собой каких-либо значительных рисков и выгод, связанных с данным товаром.

Сумма выручки от продажи товаров равняется справедливой стоимости активов (или обязательств), подлежащих получению (или погашению) вследствие продажи, с учетом предоставленных скидок и оценки будущих возвратов.

В *себестоимость* продукции включаются затраты, непосредственно связанные с производством продукции (работ, услуг), обусловленные технологией и организацией производства, включая материальные затраты и расходы на оплату труда работников, занятых производством продукции, выполнением работ и оказанием услуг, расходы по контролю производственных процессов.

Расходы от реализации товаров относятся на *себестоимость* в следующих случаях:

- деятельность компании направлена на внешний рынок и не является банковской / финансовой;
- оказание услуг / продажа товаров не связаны с банковской деятельностью и не обеспечивают банковский бизнес Холдинга напрямую;
- или значительная доля выручки компании приходится на внешних контрагентов, не участников Холдинга.

Расходы от реализации товаров относятся на *прочие операционные расходы* в случаях:

- деятельность компании по своей сути является банковской или финансовой (платежи, лизинг, факторинг, кредиты, инвестиции и т.п.);
- деятельность компании является частью банковского бизнеса Холдинга;
- деятельность компании направлена на оказание услуг / продажу товаров исключительно внутри Холдинга;

- удельный вес оборотов по выручке от Банка или финансовых компаний Холдинга значителен.

Реализация имущества Холдинга, не связанная с постоянной торговой деятельностью, отражается по статье «Прочие чистые операционные доходы /(расходы)».

Общехозяйственные расходы отражаются в статье «Административные и прочие операционные расходы».

Процентные доходы и расходы

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, полученные за обязательство предоставить займ по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Холдинг заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления.

Комиссионные и прочие доходы и расходы

Доходы от оказания услуг в течение определенного периода времени

Сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов (за исключением таких, которые включены в расчет эффективной процентной ставки) обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам/Холдингу, которые одновременно получают и потребляют выгоды.

Доходы от оказания услуг по совершению операций

Выручка, связанная с определенными обязанностями к исполнению, признается после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, выручка признается только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы, признанной накопительным итогом выручки.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Холдинг не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов Холдинга как процента от текущих общих выплат работникам. Кроме того, Холдинг не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления

Существенные учетные суждения и оценки

Холдинг использует расчетные оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в обобщенной консолидированной финансовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте и других факторах, в т.ч. на ожиданиях относительно будущих событий, которые, как предполагает руководство Холдинга, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Указанные оценки и суждения основаны на информации, доступной руководству Холдинга на дату составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Основными допущениями и источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года являются:

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - 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 на коллективной основе.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- Переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Этапом 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Этапом 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или Этапом 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одного этапа или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание/восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода.

Информация о применяемых Холдингом подходах к измерению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и его величине представлена в данном примечании выше и примечаниях по соответствующим финансовым инструментам.

С целью объективного отражения влияния сложившихся макроэкономической ситуации и в соответствии с рекомендациями Совета по МСФО, Холдинг уточнил основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных потерь, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Холдинг уточнил подход к расчету макроэкономических поправок к вероятности дефолта (PD) заемщиков с целью более точного отражения изменившихся экономических условий.

При проведении оценки резервов на индивидуальном уровне Холдинг использовал всю доступную информацию по финансовому состоянию контрагентов, наиболее актуальные значения рыночных показателей и учитывал всю специфику по кредитам и заемщикам.

Под влиянием текущей геополитической напряженности и введенных международных санкционных, регуляторных и прочих ограничений начиная с 2022 года распоряжение отдельными активами для Холдинга стало затруднено. В отношении отдельной категории таких активов, по которым кредитный риск существенно вырос Холдинг создал резервы под кредитные убытки, исходя из ожидаемых сроков возвратности с учетом временной стоимости денег и доступных для Холдинга мер по урегулированию данной задолженности. В настоящее время Холдинг прилагает все возможные усилия, чтобы восстановить доступ к данным активам.

Признание отложенного актива по налогу на прибыль

Отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении.

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли Холдинг анализирует выполнение следующих условий:

- наличие достаточных налогооблагаемых временных разниц, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли;
- вероятность получения налогооблагаемой прибыли на основании подготовленного руководством среднесрочного бизнес-плана;
- прогноз получения налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Холдинг вправе будет уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях.

Холдинг может использовать переносимые на будущее налоговые убытки против налогооблагаемой прибыли в течение неограниченного периода времени, но в период с 2018 по 2024 годы в сумме, не превышающей половину годовой налогооблагаемой прибыли соответствующего отчетного периода.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Холдинг не признал отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, так как вероятность получения возмещения по ним оценивается руководством Холдинга как низкая.

Новые стандарты, разъяснения и поправки

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, и которые Холдинг не принял досрочно.

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

Новые стандарты, разъяснения и поправки, вступившие в силу с 1 января 2024 года

«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление консолидированной финансовой отчетности»)

Поправка уточняет критерии классификации обязательств в качестве долгосрочных или краткосрочных. Также поправкой разъяснено, что обязательство классифицируется как долгосрочное, если на отчетную дату организация имеет право отложить погашение на не менее, чем 12 месяцев после отчетной даты.

«Долгосрочные обязательства с ковенантами» (поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление консолидированной финансовой отчетности»)

Согласно поправке, только ковенанты, которые организация обязана соблюдать на отчетную дату или до нее влияют на классификацию обязательства как кратко- или долгосрочного. Поправка также

предусматривает раскрытие дополнительной информации по обязательствам с ковенантами. Так, например, необходимо раскрывать информацию о наличии долгосрочных обязательств, ковенанты в отношении которых возникают после отчетной даты, с целью оценки возможности погашения таких обязательств в течение 12 месяцев после отчетной даты.

«Обязательства при продаже и обратной аренде» (поправка к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»)

Поправка предусматривает следующую методологию учета переменных арендных платежей, возникающих в результате продажи и обратной аренды: при первоначальном признании переменные арендные платежи включаются в величину возникающего в результате сделки обязательства, далее, при последующем учете и оценке обязательств по аренде сумма арендных платежей пересматривается таким образом, что прибыль или убыток в отношении удерживаемого у продавца-арендатора права пользования не признается.

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

Поправки предусматривают раскрытие влияния соглашений финансирования поставщиков на обязательства, денежные потоки организации и риски ликвидности. Поправки требуют, чтобы организация раскрывала качественную и количественную информацию о своих финансовых соглашениях с поставщиками, включая, например, продленные сроки оплаты, предоставленное обеспечение или гарантии. Соглашения о финансировании поставщиков включены в информацию, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Новые стандарты, разъяснения и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу

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

Если ниже не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Холдинга.

- «Ограничения конвертируемости валют» (поправка к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов»), вступает в силу 1 января 2025 года;
- «Классификация и оценка финансовых инструментов» (поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»), вступает в силу 1 января 2026 года;
- «Презентация и раскрытие консолидированной финансовой отчетности» (стандарт МСФО (IFRS) 18), вступает в силу 1 января 2027 года;
- «Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации» (стандарт МСФО (IFRS) 19), вступает в силу 1 января 2027 года;
- «Ежегодные усовершенствования стандартов консолидированной финансовой отчетности МСФО - том 11» (вступают в силу с 1 января 2026 года).

5. Изменения в представлении финансовой отчетности

В данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности Холдинг изменил представление обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении в связи с раздельной презентацией финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии с моделями учета данных финансовых активов.

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

В таблице ниже представлено влияние изменений на обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Статья отчета о финансовом положении	Данные на 31 декабря 2023 года до корректировок	Корректировка	Данные на 31 декабря 2023 года после корректировок
Вложения в ценные бумаги и производные финансовые инструменты	6 497 850	(6 497 850)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 791 641	1 791 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	4 598 633	4 598 633
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	107 576	107 576

Холдинг также изменил представление консолидированного отчета о финансовом положении в связи с реклассификацией остатков внутри компонентов собственного капитала из Фонда переоценки основных средств в Добавочный капитал.

В таблице ниже представлено влияние вышеописанного изменения на обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Статья отчета о финансовом положении	Данные на 31 декабря 2023 года до корректировок	Корректировка	Данные на 31 декабря 2023 года после корректировок
Фонд переоценки основных средств	2 344 001	(2 344 001)	-
Добавочный капитал	-	2 344 001	2 344 001

В данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности Холдинг изменил презентацию обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе в связи с отдельным раскрытием прекращенной, а также в связи с реклассификацией чистого изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из состава прочего совокупного дохода, подлежащего реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем, в прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем.

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

В таблице ниже представлено влияние на обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Статья отчета о совокупном доходе	Данные на 31 декабря 2023 года до корректировок	Корректировка	Данные на 31 декабря 2023 года после корректировок
Процентные доходы	4 300 518	(200 201)	4 100 317
Процентные расходы	(1 629 827)	118 528	(1 511 299)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и дебиторской задолженности	(1 489 271)	(852)	(1 490 123)
Комиссионные доходы	1 047 655		1 047 655
Комиссионные расходы	(535 921)	1 753	(534 168)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки /под обесценение прочих активов	312 080	(546)	311 534
Прочие чистые операционные доходы	4 141 659	(1 600)	4 140 059
Административные и прочие операционные расходы	(3 697 517)	64 551	(3 632 966)
Расходы по налогу на прибыль	(392 671)	3 872	(388 799)
Прибыль /(убыток) от прекращенной деятельности	-	14 495	14 495
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Чистое изменение справедливой стоимости и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, за вычетом налога	(73 691)	(188 169)	(261 860)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Доходы за вычетом расходов от инвестиций в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
	-	188 169	188 169

Руководство считает, что измененное представление приводит к более информативной и уместной презентации финансовой информации и в большей степени соответствует рыночной практике.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	2024	2023
<i>Наличные средства</i>	1 039 638	920 946
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	1 480 232	956 193
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках РФ</i>	10 105 235	481 569
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках других стран</i>	2 366 603	991 306
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	59 981	2 482 805
<i>Средства в драгоценных металлах</i>	3 994 017	1 675 967
Итого денежные средства и их эквиваленты	19 045 706	7 508 786

Денежные средства и их эквиваленты имеют хорошее кредитное качество, по состоянию на 31 декабря 2024 года отнесены к Этапу 1, ожидаемые кредитные убытки незначительные (на 31 декабря 2023 года – к Этапу 1). Холдинг не формирует резервы под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам. Подход к оценке резервов под ОКУ приведен в Примечании 4.

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 25.

7. Средства в других банках

	2024	2023
<i>Депозиты в ЦБ РФ</i>	450 000	4 340 000
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	2 447 806	1 004 272
<i>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	(1 616)	(268)
Итого средства в других банках	2 896 190	5 344 004

Кредиты и депозиты в других банках имеют хорошее кредитное качество, по состоянию на 31 декабря 2024 года отнесены к Этапу 1 (на 31 декабря 2023 года: хорошее качество, отнесены к Этапу 1).

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 25.

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2024	2023
<i>Российские государственные облигации</i>	37 904	575 860
<i>Муниципальные облигации</i>	25 305	55 656
<i>Корпоративные облигации</i>	648 949	730 798
<i>Акции</i>	-	429 327
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	712 158	1 791 641

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Холдинга по состоянию на 31 декабря 2024 года имеют срок погашения

в марте 2026 года, (2023 г.: с июля 2025 года по май 2028 года), купонный доход плавающий, (2023 г.: от 4,5% до 7,95 %, в зависимости от выпуска).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Холдинга по состоянию на 31 декабря 2024 года имеют сроки погашения с июля 2025 года по октябрь 2025 года (2023 г.: с июля 2025 года по октябрь 2025 года), купонный доход от 5,75% до 5,85%, в зависимости от выпуска, (2023 г.: от 5,75% до 5,85%).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями. Данные облигации в портфеле Холдинга имеют сроки погашения с июня 2025 года по декабрь 2034 года (2023 г.: с октября 2025 года по август 2057 года), купонный доход от 6,75% до 17,3% (2023 г.: от 6,75% до 23,15%).

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31.12.2024 года и 31.12.2023 года не имеют обеспечения.

Непогашенные договорные суммы по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, списанным в отчетном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств отсутствуют.

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 25.

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2024	2023
Долговые ценные бумаги		
<i>Российские государственные облигации</i>	566 708	-
<i>Корпоративные облигации</i>	133 828	4 228 745
Итого долговые ценные бумаги	700 536	4 228 745
Долевые ценные бумаги		
<i>Паи</i>	41 089	369 888
Итого долевые ценные бумаги	41 089	369 888
<i>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	741 625	4 598 633

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Холдинга по состоянию на 31 декабря 2024 года имеют срок погашения в июле 2030 г., купонный доход: 2,5%.

По состоянию на 31 декабря 2024 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями. Данные облигации в портфеле Холдинга имеют сроки погашения с декабря 2027 года по сентябрь 2028 года, купонный доход от 2,5% до 9,3%.

Паи инвестиционных фондов представлены инвестициями в паевые инвестиционные фонды, целью которых является получение дохода через независимые компании, осуществляющие доверительное управление, посредством инвестирования в долговые и долевые инструменты. Паевые фонды в портфеле на 31 декабря 2024 ведут свою деятельность на территории РФ и осуществляют вложения в российские и зарубежные государственные, корпоративные облигации, а также в еврооблигации.

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, имеют хорошее качество, по состоянию на 31 декабря 2024 года отнесены к Этапу 1 (на 31 декабря 2023 года: имеют хорошее качество, отнесены к Этапу 1).

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 25.

10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2024	2023
<i>Корпоративные облигации</i>	434 264	-
<i>Векселя</i>	-	109 441
<i>Резервы под ОКУ</i>	-	(1 865)
<i>Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	434 264	107 576

По состоянию на 31 декабря 2024 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями на сумму 204 302 тыс. руб., а также ценными бумагами, номинированными в швейцарских франках, выпущенными иностранными организациями российского происхождения, на сумму 229 962 тыс. руб. В портфеле Холдинга имеются облигации со сроками погашения с января 2025 года по октябрь 2025 года, а также без срока погашения; купонный доход от 3,13% до 8,80%.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, имеют хорошее качество, по состоянию на 31 декабря 2024 года отнесены к Этапу 1 (на 31 декабря 2023 года: имеют хорошее качество, отнесены к Этапу 1).

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 25.

11. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность

	2024	2023
<i>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	30 492 679	18 148 982
<i>Кредиты физическим лицам</i>	5 185 358	5 506 650
<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду (Лизинг)</i>	12 581 086	8 886 434
<i>Дебиторская задолженность</i>	1 210 955	1 664 354
<i>За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	(4 789 230)	(3 748 316)
<i>Итого кредиты клиентам и дебиторская задолженность</i>	44 680 848	30 458 104

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:		
	2024	2023
На предпринимательские цели	2 587 419	129 650
На потребительские цели	1 330 624	2 326 425
Автокредит	997 899	3 027 484
Ипотечные кредиты на приобретение жилья	269 371	22 328
Кредитные карты	45	763
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	5 185 358	5 506 650

В таблице ниже представлен анализ кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по секторам экономики:

	2024	2023
Транспорт и связь	9 446 775	4 551 223
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	8 761 318	3 609 260
Строительство	4 756 111	3 339 760
Обрабатывающие производства	2 130 916	966 698
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 026 884	446 117
Добыча полезных ископаемых	671 594	510 060
Требования по начисленным процентам	504 572	220 352
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	118 887	85 430
Прочие виды деятельности	2 075 622	4 420 082
Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	30 492 679	18 148 982

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Ниже представлен анализ движения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и дебиторской задолженности в 2024 году:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 года	512 410	1 106 325	2 129 581	3 748 316
Объединение бизнеса	208	-	-	208
Переводы в этап 1	678 831	(668 041)	(10 790)	-
Переводы в этап 2	(69 501)	158 157	(88 656)	-
Переводы в этап 3	(72 594)	(270 043)	342 637	-
Отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытков	38 394	982 463	875 054	1 895 911
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные и выбывшие по прекращенной деятельности	(11 872)	(16 371)	(826 962)	(855 205)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	1 075 876	1 292 490	2 420 864	4 789 230

Ниже представлен анализ движения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и дебиторской задолженности в 2023 году:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало года	143 905	1 305 612	961 809	2 411 326
Объединение бизнеса	82 117	28 285	609 804	720 206
Переводы в этап 1	15 920	(15 920)	-	-
Переводы в этап 2	(356 435)	362 418	(5 983)	-
Переводы в этап 3	(168 265)	(318 773)	487 038	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки	796 020	-255 297	775 494	1 316 217
Восстановление резерва резервов под ожидаемые кредитные убытки по прекращенной деятельности	(852)	-	-	(852)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	(698 581)	(698 581)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец года	512 410	1 106 325	2 129 581	3 748 316

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг.

Наименование показателя	2024 год				2023 год			
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	12 186 170				7 709 597			
Требования по начисленным лизинговым платежам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	394 916				118 992			
Итого чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)	12 581 086				7 828 589			

	2024 год				2023 год			
	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)	6 432 384	13 411 603	713 839	20 557 826	3 173	11 292 522	25 988	11 321 683
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде (лизингу)	(2 864 261)	(5 089 398)	(23 081)	(7 976 740)	(196)	(3 489 987)	(2 911)	(3 493 094)
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг) до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 568 123	8 322 205	690 758	12 581 086	2 977	7 802 535	23 077	7 828 589
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(455 656)	(1 176 056)	(31 403)	(1 663 115)	(273)	(773 223)	(644)	(774 140)
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)	3 112 467	7 146 149	659 355	10 917 971	2 704	7 029 312	22 433	7 054 449

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам и дебиторской задолженности по состоянию на конец 2024 года:

	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни – необесценен- ные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни – обесцененные (Этап 3)	Итого
Кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также чистые инвестиции в финансовую аренду и дебиторская задолженность, в т.ч.:				
- Хорошее качество	37 024 650	2 448 984	34 520	39 508 154
- Среднее качество	962 255	561 530	98 588	1 622 373
- Проблемные	-	176 325	170 977	347 302
- Дефолтные	-	-	2 811 521	2 811 521
Итого до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	37 986 905	3 186 839	3 115 606	44 289 350
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(1 008 161)</i>	<i>(1 175 051)</i>	<i>(2 232 858)</i>	<i>(4 416 070)</i>
Итого кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также чистые инвестиции в финансовую аренду и дебиторская задолженность	36 978 744	2 011 788	882 748	39 873 280
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:				
- Хорошее качество	3 902 758	750 677	126 017	4 779 452
- Среднее качество	180 569	35 589	6 799	222 957
- Проблемные	-	26 848	2 143	28 991
- Дефолтные	-	-	153 958	153 958
Итого до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 083 327	813 114	288 917	5 185 358
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(67 715)</i>	<i>(117 439)</i>	<i>(188 006)</i>	<i>(373 160)</i>
Итого кредиты физическим лицам	4 015 612	695 675	100 911	4 812 198
Итого кредиты и дебиторская задолженность	40 994 356	2 707 463	983 659	44 685 478

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам и дебиторской задолженности по состоянию на конец 2023 года:

	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни – необесценен- ные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни – обесцененные (Этап 3)	Итого
Кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также чистые инвестиции в финансовую аренду и дебиторская задолженность, в т.ч.:				
- Хорошее качество	18 941 410	2 724 189	4 501 559	26 167 158
- Среднее качество	663 468	630 868	102 564	1 396 900
- Проблемные	-	11 609	486 904	498 513
- Дефолтные	-	-	637 200	637 200
Итого до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	19 604 878	3 366 666	5 728 227	28 699 771
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(463 509)</i>	<i>(1 041 231)</i>	<i>(1 855 015)</i>	<i>(3 359 755)</i>
Итого кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также чистые инвестиции в финансовую аренду и дебиторская задолженность	19 141 369	2 325 435	3 873 212	25 340 016
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:				
- Хорошее качество	4 422 834	579 442	76 966	5 079 242
- Среднее качество	93 253	133 415	1 695	228 363
- Проблемные	-	-	80 474	80 474
- Дефолтные	-	-	118 571	118 571
Итого до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 516 087	712 857	277 706	5 506 650
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(48 901)</i>	<i>(65 094)</i>	<i>(274 566)</i>	<i>(388 561)</i>
Итого кредиты физическим лицам	4 467 186	647 763	3 140	5 118 089
Итого кредиты и дебиторская задолженность	23 608 555	2 973 198	3 876 352	30 458 105

Ниже представлена информация о структуре обеспечения:

	2024 год	2023 год
Без обеспечения	22 200 580	19 580 841
Поручительства	12 748 049	6 858 919
Транспорт и оборудование	7 871 083	4 548 533
Недвижимость	1 422 425	977 781
Товары в обороте	43 073	1 382
Ценные бумаги, векселя	10 489	42 582
Прочее обеспечения	5 174 379	2 196 382
Итого залогового обеспечения	49 470 078	34 206 420

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 25.

12. Запасы

	2024	2023
Материалы	1 884 105	1 503 779
Товары	157 765	238 498
Готовая продукция	405 793	267 894
Итого запасов	2 447 663	2 010 171

Запасы представлены исключительно запасами ООО «БЮРОКРАТ», являющегося производственным предприятием. Запасы и инвентарь прочих организаций, входящих в состав Холдинга, списываются на расходы в момент оприходования.

13. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

2024 год	Основные средства	Нематериальные активы	Арендные активы	Итого
Остаточная стоимость на начало периода	521 135	200 344	1 423 396	2 144 875
Стоимость				
Остаток на начало периода	1 448 571	282 206	2 147 435	3 878 212
Объединение бизнеса	-	-	269 540	269 540
Выбытие дочерних компаний	(1 707)	(6 307)	(11 254)	(19 268)
Приобретение	483 816	14 775	170 402	668 993
Выбытия	(367 672)	(1 021)	(93 984)	(462 677)
Остаток на конец периода	1 563 008	289 653	2 482 139	4 334 800
Накопленная амортизация				
Остаток на начало периода	927 436	81 862	724 039	1 733 337
Объединение бизнеса	-	-	199 487	199 487
Выбытие дочерних компаний	-	(5 976)	(7 883)	(13 859)
Амортизационные отчисления	129 331	108 973	324 001	562 305
Выбытия	(146 207)	(1 021)	(42 494)	(189 722)
Остаток на конец периода	910 560	183 838	1 197 150	2 291 548
Остаточная стоимость на конец периода	652 448	105 815	1 284 989	2 043 252

2023 год	Основные средства	Нематериальные активы	Арендные активы	Итого
Остаточная стоимость на начало периода	473 985	11 637	805 938	1 291 560
Стоимость				
Остаток на начало периода	1 163 879	32 672	1 071 865	2 268 416
Объединение бизнеса	92 164	49 432	416 948	558 544
Приобретение	511 162	201 123	669 071	1 381 356
Выбытия	(318 634)	(1 021)	(10 449)	(330 104)
Остаток на конец периода	1 448 571	282 206	2 147 435	3 878 212
Накопленная амортизация				
Остаток на начало периода	689 894	21 035	265 927	976 856
Объединение бизнеса	43 598	45 856	295 001	384 455
Амортизационные отчисления	209 387	15 990	171 460	396 837
Выбытия	(15 443)	(1 019)	(8 349)	(24 811)
Остаток на конец периода	927 436	81 862	724 039	1 733 337
Остаточная стоимость на конец периода	521 135	200 344	1 423 396	2 144 875

14. Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов изъятое обеспечение в ходе урегулирования задолженности по кредитам клиентам включено в строку «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в связи с выполнением данными активами критериев, приведенных в МСФО (IFRS) 5, и представлено следующими категориями активов:

	2024	2023
Движимое имущество	155 607	185 170
Недвижимость	524 464	670
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	680 071	185 840

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на ежегодной основе тестируются на обесценение. Оценка справедливой стоимости данных активов за вычетом расходов на продажу, используемая при тестировании на обесценение, осуществляется внутренними экспертами Холдинга.

Для определения справедливой стоимости применяется сравнительный подход, который основывается на анализе наблюдаемой информации о результатах продаж аналогичных по характеристикам объектов. К полученной величине справедливой стоимости применяются корректировки на различные факторы, в т.ч. местоположение и физические характеристики объектов-аналогов, скидка на торг. Полученные оценочные значения с учетом корректировок взвешиваются с учетом коэффициентов.

Ниже представлен анализ движения долгосрочных активов, классифицируемых как предназначенные для продажи:

	2024	2023
--	------	------

<i>Остаток на начало периода</i>	185 840	228 906
<i>Поступления</i>	1 297 420	430 329
<i>Обесценение</i>	(232 564)	(132 219)
<i>Объединение бизнеса</i>	-	30 903
<i>Выбытие дочерней компании</i>	(9 592)	-
<i>Выбытия</i>	(561 033)	(372 079)
<i>Остаток на конец периода</i>	680 071	185 840

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 25.

15. Средства других банков

	2024	2023
<i>Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков</i>	1 247 530	625 431
<i>Краткосрочные депозиты других банков</i>	100 000	-
<i>Итого средства других банков</i>	1 347 530	625 431

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 25.

16. Средства клиентов

Ниже представлен анализ средств клиентов, привлеченных Холдингом в рамках банковской деятельности:

	2024	2023
<i>Государственные и муниципальные организации:</i>	63 857	30 413
-Текущие/расчетные счета	63 857	30 413
<i>Прочие юридические лица и предприниматели:</i>	20 505 333	16 191 144
-Текущие/расчетные счета	9 969 374	7 568 734
-Срочные депозиты	10 535 959	8 622 410
<i>Физические лица:</i>	19 756 797	15 055 490
-Текущие счета/счета до востребования	3 293 856	2 595 458
-Срочные вклады	16 462 941	12 460 032
<i>Итого средства клиентов</i>	40 325 987	31 277 047

Ниже представлен анализ распределения средств клиентов в разрезе отраслей экономики:

	2024	2023
Физические лица	19 756 721	15 917 375
Добывающая промышленность	4 837 692	2 336 372
Страхование и другие финансовые услуги	3 739 049	1 054 314
Торговля	2 950 957	3 881 926
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	2 449 722	1 508 911
Строительство	1 225 681	1 371 245
Производство	1 040 471	461 135
Недвижимость	839 313	457 988
Транспорт и связь	684 764	826 004
Консультирование	199 715	2 036 985
Прочее	2 601 902	1 424 792
Итого средства клиентов	40 325 987	31 277 047

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 25.

17. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность представляет собой обязательства Холдинга в рамках производственной деятельности:

	2024	2023
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	667 211	485 177
Прочее	47 476	98 958
Итого кредиторская задолженность	714 687	584 135

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 25.

18. Уставной капитал, добавочный капитал, эмиссионный доход и нераспределённая прибыль

Уставной капитал представляет собой доли участников, внесенные на момент создания.

Эмиссионный доход представляет собой превышение денежного вклада над установленным размером доли. Структура собственников раскрыта в Примечании 1 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Добавочный капитал сформирован за счет денежных вкладов участников ООО «БРОКРАТ» в имущество ООО «БЮРОКРАТ», согласованных Общим собранием участников Общества.

В 2024 и 2023 году сумма не происходила распределения прибыли в пользу участников.

19. Валовая прибыль от нефинансовой деятельности

Ниже представлен анализ валовой прибыли, полученной в рамках производственной деятельности Холдинга:

	2024	2023
Выручка от нефинансовой деятельности		
Выручка от реализации продукции собственного производства	10 455 334	8 956 447
Выручка от реализации товаров, приобретенных для перепродажи	7 814	24 958
Прочее	6	68
Итого выручка от нефинансовой деятельности	10 463 154	8 981 473
Себестоимость по нефинансовой деятельности		
Материальные затраты	(6 134 521)	(4 976 773)
Расходы на содержание основных средств	(249 935)	(178 364)
Амортизация основных средств и нематериальных активов и активов в форме права пользования	(309 527)	(292 966)
Расходы на заработную плату постоянного персонала	(440 809)	(270 127)
Себестоимость услуг	(7 568)	(17 270)
Себестоимость проданных товаров	(6 225)	(17 717)
Изменение резерва по материалам	(5 824)	(16 095)
Прочие расходы	(47 092)	(43 077)
Итого себестоимость по нефинансовой деятельности	(7 201 501)	(5 812 389)
Чистые прибыль от продаж по нефинансовой деятельности	3 261 653	3 169 084

Ниже представлен анализ выручки, полученной от нефинансовой деятельности, по видам производимой продукции:

	2024	2023
<i>Кресла офисные</i>	5 700 611	5 267 988
<i>Кресла прочие</i>	4 668 390	3 608 125
<i>Детали и запчасти для мебели</i>	62 894	44 793
<i>Мебель офисная</i>	15 674	22 574
<i>Мебель прочая</i>	5 551	24 294
<i>Прочая бытовая и офисная техника</i>	4 912	6 228
<i>Ковры напольные</i>	3 370	4 652
<i>Услуги</i>	123	289
<i>Прочее</i>	1 629	2 530
<i>Итого выручка</i>	10 463 154	8 981 473

Ниже представлен анализ выручки, полученной от нефинансовой деятельности, в разрезе регионов сбыта продукции:

	2024	2023
<i>Россия</i>	10 135 353	8 685 455
<i>Беларусь</i>	186 462	180 721
<i>Казахстан</i>	101 410	78 461
<i>Киргизия</i>	28 143	19 579
<i>Армения</i>	6 130	13 553
<i>Азербайджан</i>	4 977	3 704
<i>Узбекистан</i>	679	-
<i>Итого выручка</i>	10 463 154	8 981 473

20. Процентные доходы и расходы

Ниже представлен анализ процентных доходов и расходов, полученных в рамках банковской и иной финансовой деятельности Холдинга:

	2024	2023
Процентные доходы по эффективной процентной ставке		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты и авансы клиентам	7 387 802	3 535 043
Средства в других банках	687 586	385 948
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	33 015	68 089
Проценты по учтенным векселям	6 450	-
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	311 842	-
Итого процентные доходы по эффективной процентной ставке	8 426 695	3 989 080
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	115 737	111 237
Итого прочие процентные доходы	115 737	111 237
Итого процентные доходы	8 542 432	4 100 317
Процентные расходы по эффективной процентной ставке		
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>		
Средства клиентов	(4 362 157)	(1 248 363)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(11 027)	(38 279)
Средства других банков	(80 879)	(85 350)
Итого процентные расходы по эффективной процентной ставке	(4 454 063)	(1 371 992)
Прочие процентные расходы		
Процентные расходы по аренде	(152 830)	(139 307)
Итого прочие процентные расходы	(152 830)	(139 307)
Итого процентные расходы	(4 606 893)	(1 511 299)
Чистые процентные доходы	3 935 539	2 589 018

21. Комиссионные доходы и расходы

	2024	2023
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	999 699	763 240
Комиссия по выданным гарантиям	277 667	163 708
Прочее	23 385	120 707
Итого комиссионные доходы	1 300 751	1 047 655

Комиссионные расходы

Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(520 587)	(477 909)
Комиссии агентам	(136 473)	(5 067)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(80 183)	(44 713)
Прочее	(15 802)	(6 479)
Итого комиссионные расходы	(753 045)	(534 168)
Чистый комиссионный доход	547 706	513 487

22. Прочие операционные доходы

	2024	2023
Доходы, связанные с объединением бизнеса	5 605 270	3 758 176
Доходы от операций с прочими размещенными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования	191 057	744
Неустойки (штрафы, пени)	111 991	47 205
Чистые доходы по операциям с собственными векселями	61 810	148 981
Чистые доходы от выбытия имущества	32 468	46 601
Иные чистые операционные доходы	247 849	138 352
Итого чистые операционные доходы	6 250 445	4 140 059

23. Административные и прочие операционные расходы

	2024	2023
Расходы на персонал	1 972 486	1 262 775
Транспортные расходы и расходы на хранение	809 675	570 390
Расходы, относящиеся к основным средствам	452 865	330 024
Реклама, маркетинг и прочие коммерческие расходы	396 177	99077
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	252 778	430 323
Расходы на информационные услуги	159 187	51 005
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	126 629	448 383
Расходы по страхованию	125 885	73 170
Расходы по операционной аренде (основных средств)	89 347	48 930
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	12 608	5 997
Ремонт и эксплуатация	27 417	4 859
Прочие операционные расходы	335 167	308 034
Итого административные и прочие операционные расходы	4 760 221	3 632 967

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2023-2024 годы, отраженные в обобщенном консолидированном отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	2024	2023
Текущие расходы по налогу на прибыль	338 478	392 009
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	787 330	(3 210)
Расходы по налогу на прибыль за год	1 125 808	388 799

12 июля 2024 года был принят Федеральный закон №176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (опубликован 12 июля 2024 года, далее – «Закон»). В соответствии с положениями Закона, ставка по налогу на прибыль организаций была увеличена с 20% до 25%. Данное изменение вступает в силу с 1 января 2025 года.

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 12, отложенные налоговые активы и обязательства, отраженные по состоянию на 31 декабря 2024 года, были переоценены Холдингом с применением новой ставки 25% в части временных разниц, которые, как ожидается, будут восстановлены или погашены после 1 января 2025 года. Эффект от данной переоценки отражен в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении и в обобщенном консолидированном отчете о совокупном доходе за 2024 год.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Холдинга, составляла в 2024 году 20% (2023: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу:

	2024	2023
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	7 322 279	6 859 456
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 20% (2023: 20%)	(1 464 456)	(1 371 891)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	304 841	215 116
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам (15%)	21 943	16 341
Эффект от изменения ставки налога (с 20% до 25%)	(152 633)	-
Непризнанные налоговые убытки	(185 917)	-
Прибыль от выгодного приобретения	350 414	751 635
Расходы по налогу на прибыль за год	(1 125 808)	(388 799)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Поскольку все временные разницы Холдинга возникают в России, налоговый эффект от изменений этих временных разниц подробно рассмотрен ниже и учитывается по ставке 25% (2023 год: 20%).

В контексте существующей структуры Холдинга и российского налогового законодательства налоговые убытки и задолженность по текущему налогу на прибыль одних компаний Холдинга не могут быть зачтены в счет налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Холдинга, и, соответственно, налоги могут начисляться, даже если существует консолидированный налоговый убыток.

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются, только если они относятся к одному налогооблагаемому субъекту и одному и тому же налоговому органу.

Руководство каждой входящей в состав Холдинга организации самостоятельно принимает решение о признании отложенных налоговых активов.

Ниже приведен анализ изменений временных разниц Холдинга за 2023-2024 годы:

	2 024	Восста- новлено непосред- ственно в составе собствен- ного капитала	Восстанов- лено/(отне- сено) на счета прибылей и убытков	Признано в прочем совокупно м доходе	Признано в результат е объединен ия бизнеса	2023
Активы						
Финансовые активы по амортизированной стоимости	93 148	-	46 292	-	-	46 856
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 441	-	52 105	-	-	30 336
Финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	64 083	16 748	-	28 280	-	19 055
Запасы	4 151	-	407	-	-	3 744
Условные обязательства	43 390	-	(40 813)	-	-	84 203
Прочие активы и обязательства	87 571	-	(31 097)	-	44 050	74 618
Налоговый убыток	469 470	-	85 922	-	198 470	185 078
Обязательства по аренде	349 686	-	52 696	-	19 973	277 017
Основные средства и нематериальные активы	2 677	-	1 508	-	1 169	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	1 196 617	16 748	167 020	28 280	263 662	720 907
Обязательства						
Финансовые активы по амортизированной стоимости	(776 817)	-	(776 817)	-	-	-
Финансовые обязательства по амортизированной стоимости	(228 835)	-	2 414	-	(231 249)	-
Основные средства и нематериальные активы	(26 071)	-	8 988	-	-	(35 059)
Арендные активы	(577 653)	-	(277 721)	-	(17 513)	(282 419)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(1 609 376)	-	(1 043 136)	-	(248 762)	(317 478)
Итого чистые отложенные налоговые активы	21 520	16 748	(55 267)	28 280	-	31 759
Непризнанный отложенный налоговый актив	488 712	-	(88 786)	-	198 471	379 027
Итого чистые отложенные налоговые обязательства	(922 991)	-	(732 063)	-	(183 571)	(7 357)

	2023	Восстановлено/(отнесено) на счета прибылей и убытков	Признано в прочем совокупном доходе	Признано в результате объединения бизнеса	2022
Активы					
Финансовые активы по амортизированной стоимости	46 856	4 184	-	19 627	23 045
Финансовые активы по справедливой стоимости	30 336	(48 524)	-	74 196	4 664
Финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 055	-	19 055	-	-
Запасы	3 744	8 121	-	-	(4 377)
Условные обязательства	84 203	(80 554)	-	-	164 757
Основные средства, нематериальные активы и аренда	4 971	-	-	4 971	-
Прочие активы и обязательства	74 618	3 386	-	26 637	44 595
Убытки, перенесенные на будущее	185 078	8 813	-	176 265	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	448 861	(104 574)	19 055	301 696	232 684
Обязательства					
Основные средства, нематериальные активы и аренда	(45 432)	37 268	-	-	(82 700)
Финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	41 480	(41 480)	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(45 432)	37 268	41 480	(41 480)	(82 700)
Итого чистые отложенные налоговые активы	31 759	(1 177)	19 055	-	13 881
Непризнанный отложенный налоговый актив	379 027	(70 516)	41 480	260 216	147 847
Итого чистые отложенные налоговые обязательства	(7 357)	4 387	-	-	(11 744)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (а) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (б) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо (к примеру, цены), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства и (в) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно 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.

Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами финансовой отчетности в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

Финансовые инструменты, к которым применялись многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (31 декабря 2023 года: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Однократные оценки справедливой стоимости

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Холдинг снизил стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу (Примечание 14). Это значение справедливой стоимости относится к Уровню 3 оценки в иерархии справедливой стоимости.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают недвижимость, представляющую собой землю и здания нежилого назначения, а также движимое имущество.

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Холдинг использует следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, в случае существенного отклонения ЭПС по указанным финансовым инструментам (далее – ФИ) от их рыночной ставки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Холдинга, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам и дебиторская задолженность. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам, в случае существенного отклонения их ЭПС от рыночной ставки представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой регулярного пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора и соответствует балансовой стоимости инструмента. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от их рыночной ставки основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой регулярного пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для выпущенных долговых обязательств со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость, в случае существенного отклонения их ЭПС от рыночной ставки представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства, справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Прочие финансовые активы и обязательства. Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Ниже представлена информация об активах и обязательствах в разрезе иерархии источников данных о справедливой стоимости:

31 декабря 2024 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 039 638	17 980 185	25 883	19 045 706
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	130 201	-	130 201
Средства в других банках	-	2 896 190	-	2 896 190
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	712 158	-	-	712 158
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	741 625	-	-	741 625
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	434 264	-	-	434 264
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	44 680 848	44 680 848
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	680 071	680 071
Прочие активы	-	-	792 132	792 132
Итого активов	2 927 685	21 006 576	46 178 934	70 113 195
Обязательства				
Средства других банков	-	1 347 530	-	1 347 530
Средства клиентов	-	13 312 760	27 013 227	40 325 987
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	102 366	102 366
Кредиторская задолженность	-	-	667 211	667 211
Прочие обязательства	-	-	4 024 908	4 024 908
Итого обязательств	-	14 660 290	31 807 712	46 468 002

31 декабря 2023 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 015 191	6 493 595	-	7 508 786
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	81 423	-	81 423
Средства в других банках	-	5 344 004	-	5 344 004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 791 641	-	-	1 791 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 598 633	-	-	4 598 633
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	107 576	107 576
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	30 458 104	30 458 104
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	185 841	185 841
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	-	-	10 647	10 647
Прочие активы	-	-	185 276	185 276
Итого активов	7 405 465	11 919 022	30 947 444	50 271 931
Обязательства				
Средства других банков	-	625 431	-	625 431
Средства клиентов	-	8 634 721	22 642 326	31 277 047
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41	-	-	41
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	160 595	160 595
Кредиторская задолженность	-	-	584 135	584 135
Прочие обязательства	-	-	2 738 102	2 738 102
Итого обязательств	41	9 260 152	26 125 158	35 385 351

Генеральный директор
Балясников П.А.

Главный бухгалтер
Шивцова В.А.

28 апреля 2025 Года

