

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЛОДЖЕЙТ
МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ
КОМПАНИИ**

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ПРИМЕЧАНИЕ 1 - ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГРУППЫ	12
ПРИМЕЧАНИЕ 2 - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	13
ПРИМЕЧАНИЕ 3 - ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	14
ПРИМЕЧАНИЕ 4 - ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ	40
ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ГУДВИЛЛ	42
ПРИМЕЧАНИЕ 6 – ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ	42
ПРИМЕЧАНИЕ 7 - ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	48
ПРИМЕЧАНИЕ 8 – СРЕДСТВА В БАНКАХ	48
ПРИМЕЧАНИЕ 9 – КРЕДИТЫ, ЗАЙМЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	49
ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	59
ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ	61
ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	63
ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ	63
ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	63
ПРИМЕЧАНИЕ 15 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	64
ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	64
ПРИМЕЧАНИЕ 17 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	65
ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	66
ПРИМЕЧАНИЕ 19 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	66
ПРИМЕЧАНИЕ 20 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	66
ПРИМЕЧАНИЕ 21– ДИВИДЕНДЫ	69
ПРИМЕЧАНИЕ 22 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	69
ПРИМЕЧАНИЕ 23 – УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	70

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	71
ПРИМЕЧАНИЕ 25 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	74
ПРИМЕЧАНИЕ 26 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	76
ПРИМЕЧАНИЕ 27 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	77



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
ПО ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «ЛОДЖЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ЛОДЖЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС» (ОГРН – 1137746728822) и его дочерних компаний (далее – Группа) за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, которая не содержит значения показателей определенных строк форм, не подлежащие раскрытию в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году», и состоит из:

- Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- Консолидированный отчет о прибыли или убытке за 2024 год;
- Консолидированный отчет о совокупном доходе за 2024 год;
- Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за 2024 год;
- Избранные Примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации к годовой консолидированной финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с принципами, изложенными в пояснительной информации Банка к годовой финансовой отчетности и с учетом Решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году».

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства - принципы подготовки обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности

Мы обращаем внимание на информацию о принципах подготовки обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности, изложенную в примечаниях к прилагаемой обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности.

Обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность подготовлена с целью соблюдения Банком требований к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году, в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году».

Как следствие, данная обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели. Мы не модифицируем наше мнение в связи с этим обстоятельством.

Прочие сведения

Группа подготовила отдельный комплект годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Мы провели аудит этой отчетности и составили аудиторское заключение о ней, датированное 30 апреля 2025 года.

Ответственность руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление Группы за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку указанной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами подготовки, изложенными в примечании к прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности, и за

систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, ответственные за корпоративное управление Группы, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок, рассчитанных руководством Группы, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Группы допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

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

Шарапов Иван Владимирович

Генеральный директор,

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006070886)

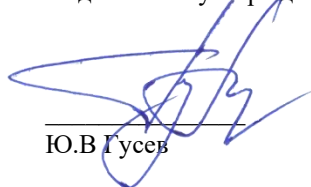
Аудиторская организация
Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит»
196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30
ОРНЗ 11406045396

30 апреля 2025 года

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	1 024 422	2 406 274
Обязательные резервы на счетах в Банке России		505	54
Средства в банках	8	–	100
Кредиты, займы и дебиторская задолженность	9	159 362	149 065
Гудвилл		15 514	15 514
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	10	31 356	53 088
Текущие требования по налогу на прибыль	20	3 045	–
Отложенный налоговый актив	20	4 608	126
Прочие активы	11	12 199	4 339
ИТОГО АКТИВЫ		1 251 011	2 628 560
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		3 644	183
Средства клиентов	12	516 973	2 137 782
Обязательства по аренде	13	5 206	24 948
Текущие обязательства по налогу на прибыль	20	–	3 254
Прочие обязательства	14	33 908	22 376
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		559 731	2 188 543
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	15	5 000	XXX
Собственные доли, выкупленные у участников	15	–	XXX
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		360 060	360 060
Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)		326 220	74 957
Итого собственные средства, принадлежащие участникам Группы		691 280	440 017
ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		691 280	440 017
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		1 251 011	2 628 560

Подписано и утверждено к выпуску 25 апреля 2025 года


Ю.В. Гусев

Генеральный директор ООО «ЛОДЖГЕЙТ
МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»


О.В. Кузнецова

Главный бухгалтер

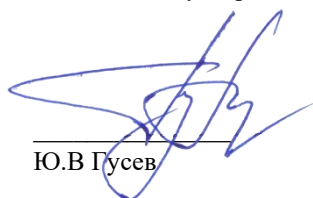


Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря	
		2024 года	2023 года
Процентные доходы	16	297 970	78 377
Процентные расходы	16	(46 986)	(2 135)
Чистые процентные доходы		250 984	76 242
Чистый доход / (расход) от восстановления / (создания) оценочного резерва под убытки по долговым финансовым активам	7,8,9	(324)	(4 140)
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки		250 660	72 102
Комиссионные доходы	17	579 482	256 519
Комиссионные расходы	17	(131 908)	(1 388)
Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		XXX	XXX
Чистые доходы / (расходы) от переоценки иностранной валюты		XXX	XXX
Чистые доходы / (расходы) по операциям с драгоценными металлами		37 866	350
Чистый доход / (расход) от восстановления / (создания) оценочного резерва под убытки по непроцентным финансовым активам, обязательствам кредитного характера	11, 14	(193)	(577)
Чистый доход / (расход) от восстановления / (создания) резервов под обесценение нефинансовых активов, обязательства некредитного характера и прочие риски	11, 14	(2 217)	(471)
Прочие операционные доходы	18	59 625	81 541
Чистые операционные доходы/(расходы)		793 403	408 203
Административные и прочие операционные расходы	19	(476 196)	(340 148)
Прибыль (убыток) до налогообложения		317 207	68 055
Расходы по налогу на прибыль	20	(65 944)	(10 349)
Прибыль (убыток) за период		251 263	57 706
Прибыль, приходящаяся на: участников Группы		251 263	57 706

Подписано и утверждено к выпуску 25 апреля 2025 года



Ю.В. Гусев

Генеральный директор ООО «ЛОДЖГЕЙТ
МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»



О.В. Кузнецова

Главный бухгалтер

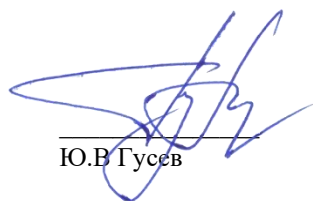


Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2024 года	2023 года
Примечания		
Прибыль (убыток) за период	251 263	57 706
Прочий совокупный доход (убыток):		
Прочий совокупный доход (убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в будущих периодах, за вычетом налога	—	—
Прочий совокупный доход (убыток), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в будущих периодах, за вычетом налога	—	—
Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога	—	—
Совокупный доход (убыток) за период	251 263	57 706
Совокупный доход (убыток), приходящийся на: участников Группы	251 263	57 706

Подписано и утверждено к выпуску 25 апреля 2025 года



Ю.В. Гусев

Генеральный директор ООО «ЛОДЖГЕЙТ
МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»



О.В. Кузнецова

Главный бухгалтер

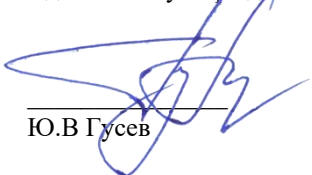


Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

ГРУППА ООО «ЛОДЖЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ
КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Собственные доли, выкупленные у участников	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2022 года	15 000	–	360 060	17 251	392 311	392 311
Изменения в составе собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2023 года						
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров		XXX			XXX	XXX
Прибыль (убыток) за период				57 706	57 706	57 706
Остаток на 31 декабря 2023 года	15 000	XXX	360 060	74 957	440 017	440 017
Изменения в составе собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2024 года						
Чистый результат от операций с собственными долями, выкупленными у участников	XXX	XXX			–	XXX
Невостребованные дивиденды прошлых лет					–	–
Прибыль (убыток) за период				251 263	251 263	251 263
Остаток на 31 декабря 2024 года	5 000	XXX	360 060	326 220	691 280	691 280

Подписано и утверждено к выпуску 25 апреля 2025 года


Ю.В. Гусев

Генеральный директор ООО «ЛОДЖЕЙТ
МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»


О.В. Кузнецова

Главный бухгалтер



Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

ПРИМЕЧАНИЕ 1 - ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГРУППЫ

Общество с ограниченной ответственностью «ЛОДЖЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС» (далее Общество) является хозяйственным обществом, созданным в соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Гражданским кодексом Российской Федерации и действующим законодательством Российской Федерации. Общество ведет хозяйственную деятельность с 14 августа 2013 года. Основной вид деятельности в отчетном периоде – Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность.

Местонахождение Общества: Россия, 115184, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Замоскворечье, ул Пятницкая, дом 62.

Общество не имеет филиалов и представительств.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников. Руководство текущей деятельностью осуществляется Генеральным директором Общества.

09 ноября 2021 года Обществом было приобретено 99,92% долей Общества с ограниченной ответственностью «ХЕЛЛО» (далее – Дочернее общество). 22 августа 2022 года Общество приобрело ещё 0,08% долей в уставном капитале Дочернего общества, увеличив принадлежащую Обществу долю до 100%. 29 декабря 2022 года Обществом были приобретены также 100% акций «Вэйбанк» Акционерное общество (далее – «Банк»), ввиду чего Общество, Дочернее общество и Банк образовали банковский холдинг в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности». Общество, Дочернее общество и Банк далее совместно именуются Группа, или Группа ООО «ЛОДЖЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС». Общество является материнской компанией Группы.

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью под наименованием ООО «Рента-Банк» в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» и гражданским законодательством 21 сентября 1993 года, зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 22 сентября 1994 года. В 2002 году организационно-правовая форма была изменена на открытое акционерное общество (ОАО). В 2018 году организационно-правовая форма была изменена на акционерное общество (АО). В соответствии с решением единственного акционера Банка от 10 февраля 2023 года наименование Банка изменено на «Вэйбанк» Акционерное общество («Вэйбанк» АО).

Полное фирменное наименование Банка: «Вэйбанк» Акционерное общество.

Сокращенное фирменное наименование Банка: «Вэйбанк» АО.

Банк имеет базовую лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №3095 от 22.03.2023).

Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации.

Банк является участником валютных торгов на Московской бирже.

Банк аккредитован Фондом содействия кредитованию малого бизнеса Москвы (подписано соответствующее соглашение о сотрудничестве)

Местонахождение Банка: Россия, 115184 г. Москва, Пятницкая улица, дом 57 стр. 1 (изменения в Устав Банка, связанные с изменением адреса утверждены решением единственного акционера Банка от 25.07.2023).

Банк не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений вне местонахождения Банка.

Органами управления Банка являются: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления.

Банк предоставляет комплексное обслуживание юридическим лицам, а также индивидуальным предпринимателям, ориентируется в первую очередь на обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса. Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2024 году являются: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание (физических и юридических лиц), привлечение средств в депозиты, операции с драгоценными металлами.

ГРУППА ООО «ЛОДЖЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Дочернее общество было создано 12 июля 2016 года. Дочернее общество осуществляет деятельность по обработке данных, предоставлению услуг по размещению информации и связанную с этим деятельность.

Местонахождение Дочернего общества: Россия, 115184, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Замоскворечье, пер 1-й Новокузнецкий, дом 13, помещение 1П.

Дочернее общество не имеет филиалов и представительств.

Высшим органом управления Дочернего общества является Общее собрание участников. Руководство текущей деятельностью осуществляется Генеральным директором Дочернего общества.

Среднесписочная численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 5 человека, на 31 декабря 2023 – 2 человека.

Среднесписочная численность персонала Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 74 человек, на 31 декабря 2023 – 49 человек.

Среднесписочная численность персонала Дочернего общества по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 2 человека, на 31 декабря 2023 – 12 человек.

Информация о деятельности Банка доступна в сети Интернет для неограниченного круга пользователей по адресу: <https://waybank.ru>.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования.

В 2024 году продолжается эскалация геополитической напряженности и действие санкций по отношению к юридическим и физическим лицам Российской Федерации, продолжает сохраняться высокая неопределенность влияния со стороны внешних и внутренних факторов для экономики Российской Федерации, вместе с тем на российском финансовом рынке в течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года не наблюдалось существенной волатильности. Вместе с тем в результате введения западных рестрикций в отношении Московской биржи в июне 2024 года биржа прекратила проведение торгов долларом и евро, что может привести в дальнейшем к повышенной волатильности валютных курсов. В отношении ряда российских банков продолжают действовать введенные США, Великобританией и ЕС санкции. Также санкции могут существенно затронуть ряд контрагентов Группы. Международные рейтинговые агентства Standard & Poor's, Fitch Ratings и Moody's Investors Service не осуществляют коммерческую деятельность в России, рейтинги, ранее присвоенные российским эмитентам этими агентствами, отозваны.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года выборочные макроэкономические показатели были следующими:

- ключевая ставка, установленная Банком России, на 31 декабря 2023 года составляла 16%. С 29 июля 2024 года ключевая ставка составила 18%, с 16 сентября 2024 года ключевая ставка составила 19%, с 28 октября 2024 года ключевая ставка составила 21%;
- курс доллара США, установленный Банком России, составлял 101,6797 рубля и 89,6883 рубля за один доллар США соответственно; курс евро, установленный Банком России, составлял 106,1028 рубля и 99,1919 рубля за один евро соответственно, курс китайского юаня, установленный Банком России, составлял 13,4272 рубля и 12,5762 рубля за один китайский юань соответственно;
- индекс РТС составлял 893,22 и 1083,48 пунктов соответственно;
- цена нефти марки Brent составляла 74,64 долларов США и 77,04 долларов США за баррель соответственно.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения стабильности и устойчивости деятельности Группы, оказания поддержки ее клиентам. Однако будущие последствия сложившейся экономической

ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 - ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Данная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена по состоянию на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за исключением ограничений на раскрытие информации, содержащихся в Решении 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»).

В данной консолидированной финансовой отчетности Группы символом «X» обозначены значения показателей, которые Группа не раскрывает в данной отчетности в соответствии с Решением.

Настоящая годовая консолидированная финансовая отчетность Группы (далее консолидированная финансовая отчетность или финансовая отчетность) подготовлена с целью соблюдения Группой требований к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году в соответствии с Решением. Как следствие, данная консолидированная финансовая отчетность Группы может быть непригодна для иной цели.

Группа ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам учетной политики, использованным в годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций. Принципы учетной политики являются единообразными для всех компаний Группы. Вопросы перехода Группы на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации раскрыты в примечании 4.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к текущим налоговым активам и обязательствам, признаются исходя из ставок налога на прибыль, действовавших на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к отложенным налоговым активам и обязательствам, оцениваются по ставкам налога на прибыль, которые предположительно будут применяться в течение периода реализации отложенных активов или урегулирования обязательств, исходя из ставок налога на прибыль, официально действовавших на конец отчетного периода.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, национальной валюте Российской Федерации, где зарегистрирована Группа.

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности Группы суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Существенные оценки и суждения, использованные руководством в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности и

являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в настоящих Примечаниях.

Принципы консолидации

Сделки по объединению бизнеса

Сделки по объединению бизнеса, кроме сделок между предприятиями под общим контролем, отражаются в учете с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

В отношении сделок по приобретению предприятий Группа рассчитывает гудвилл на дату приобретения следующим образом:

- суммарная величина справедливой стоимости переданного возмещения и, если приобретение происходило поэтапно, справедливой стоимости уже имеющихся долевых инструментов приобретаемого предприятия, а также суммы, в которой признана доля неконтролирующих акционеров (участников) в приобретаемом бизнесе, минус
- нетто-величина (как правило, справедливая стоимость), признанная в отношении идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенного бизнеса.

Если эта разница является отрицательной величиной, то в составе прибыли или убытка за период сразу признается прибыль от выгодной покупки.

В состав переданного возмещения не включаются платежи, которые фактически представляют собой осуществление расчетов по взаимоотношениям между покупателем и приобретаемым предприятием, существовавшим до сделки по объединению бизнеса. Такие суммы в общем случае признаются в составе прибыли или убытка за период.

Затраты, связанные с приобретением, за исключением тех, которые возникли у Группы в связи с выпуском долговых или долевых инструментов в рамках сделки по объединению бизнеса, признаются в качестве расходов в момент возникновения.

Любое подлежащее выплате возмещение, которое обусловлено будущими событиями (условное возмещение), признается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если такое условное возмещение классифицируется как часть собственного капитала, то его величина впоследствии не переоценивается, а его выплата отражается в составе собственного капитала. В противном случае изменения справедливой стоимости условного возмещения признаются в составе прибыли или убытка за период.

Сделки по приобретению долей неконтролирующих собственников

Сделки по приобретению долей неконтролирующих собственников отражаются в учете как операции с собственниками, действующими именно в качестве собственников, и поэтому в результате таких операций гудвилл не признается. При этом корректировки доли неконтролирующих собственников осуществляются исходя из пропорциональной величины чистых активов соответствующего дочернего предприятия, принадлежащей держателям этой доли.

Дочерние предприятия

Дочерними являются предприятия, контролируемые Группой. Группа контролирует дочернее предприятие, когда Группа подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. Показатели финансовой отчетности дочерних предприятий отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения. Учетная политика дочерних предприятий подвергалась изменениям в тех случаях, когда ее необходимо было привести в соответствие с учетной политикой, принятой в Группе.

Убытки, приходящиеся на долю собственников неконтролирующей доли участия в дочернем предприятии, в полном объеме отражаются на счете неконтролирующих долей участия, даже если это приводит к возникновению дебетового сальдо («дефицита») на этом счете.

Сделки по объединению бизнеса между предприятиями под общим контролем

Сделки по объединению бизнеса, возникающие в результате передачи долей участия в предприятиях, находящихся под контролем того же собственника, который контролирует Группу, учитываются как если бы соответствующая сделка приобретения имела место в начале самого раннего из представленных в отчетности сравнительных периодов, или на дату установления общего контроля, если последняя наступила позже; для этих целей сравнительные данные пересматриваются. Приобретенные активы и обязательства признаются по их прежней балансовой стоимости, отраженной в консолидированной финансовой отчетности контролирующего акционера Группы. Компоненты собственного капитала приобретенных предприятий складываются с соответствующими компонентами собственного капитала Группы за исключением того, что акционерный капитал приобретенных компаний признается как часть нераспределенной прибыли. Любые суммы денежных средств, уплаченных в сделке по приобретению, отражаются непосредственно в составе собственного капитала.

Потеря контроля

При потере контроля над дочерним предприятием Группа прекращает признание его активов и обязательств, а также относящихся к нему неконтролирующих долей и других компонентов капитала. Любая положительная или отрицательная разница, возникшая в результате потери контроля, признается в составе прибыли или убытка за период. Если Группа оставляет за собой часть инвестиции в бывшее дочернее предприятие, то такая доля оценивается по справедливой стоимости на дату потери контроля. Впоследствии эта доля учитывается как инвестиция в ассоциированное предприятие (с использованием метода долевого участия) или как финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в зависимости от того, в какой степени Группа продолжает влиять на указанное предприятие.

Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (объекты инвестиций, учитываемые методом долевого участия)

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает существенное влияние, но не контролирует их. При этом Группа не осуществляет контроль или совместный контроль над финансовой и операционной политикой таких предприятий. Если Группе принадлежит от 20 до 50 процентов прав голосования в предприятии, то наличие значительного влияния предполагается.

Совместными предприятиями являются объекты соглашений, над которыми у Группы есть совместный контроль, при котором Группа обладает правами на чистые активы данных объектов. Группа не имеет прав на активы совместных предприятий и не несет ответственности по их обязательствам. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия учитываются методом долевого участия и при первоначальном признании отражаются по фактической стоимости. Фактическая стоимость инвестиции включает также затраты по осуществлению соответствующей сделки.

Начиная с момента возникновения существенного влияния или совместного контроля и до даты прекращения этого существенного влияния или совместного контроля, в консолидированной финансовой отчетности отражается доля Группы в прибыли или убытке и в прочем совокупном доходе объектов инвестиций, учитываемых методом долевого участия, которая рассчитывается с учетом корректировок, требующихся для приведения учетной политики конкретного объекта в соответствие с учетной политикой Группы.

Когда доля Группы в убытках объекта инвестиций, учитываемого методом долевого участия, превышает ее долю участия в этом объекте, балансовая стоимость данной доли участия (включая любые долгосрочные инвестиции) снижается до нуля и дальнейшие убытки Группой не признаются, кроме тех случаев, когда Группа приняла на себя обязательства по компенсации убытков этого объекта инвестиций, либо произвела выплаты от его имени.

Операции, исключаемые при консолидации

При подготовке консолидированной финансовой отчетности подлежат взаимному исключению операции и сальдо расчетов между членами Группы, а также любые суммы нерезализованной прибыли или расходов, возникающих по операциям между ними. Нерезализованная прибыль по операциям с объектами инвестиций, учитываемыми методом долевого участия, элиминируются за счет уменьшения стоимости инвестиции в пределах доли участия Группы в соответствующем объекте инвестиций. Нерезализованные убытки элиминируются в том же порядке, что и нерезализованная прибыль, но только в части необесценившейся величины соответствующего (базового) актива.

Ключевые методы оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это 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 предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- на основном рынке для данного актива или обязательства или
- в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Группа использует профессиональные суждения для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости. Группа на регулярной основе анализирует доступность исходных данных для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, и в случае изменения уровня доступных исходных данных изменяет метод оценки справедливой стоимости финансового инструмента и при необходимости, порядок отражения справедливой стоимости в учете.

Иерархия справедливой стоимости предусматривает группировку исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости на:

- наблюдаемые исходные данные (исходные данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства):
 - ✓ Уровень 1: ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки. (*Активный рынок* - рынок, на котором сделки в отношении определенного актива или обязательства осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе).
 - ✓ Уровень 2: исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.
- ненаблюдаемые исходные данные:
 - ✓ Уровень 3: исходные данные представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

При наличии исходных данных Уровня 1 Группа использует эти данные при определении справедливой стоимости финансового инструмента. В условиях активного рынка справедливая стоимость финансового инструмента определяется на основании наблюдаемых котировок финансовых инструментов, раскрываемых/публикуемых источниками информации.

При отсутствии исходных данных Уровня 1 Группа использует методы оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

В соответствии Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа использует следующие подходы при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов:

Рыночный подход - метод оценки, в котором используются цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств.

Доходный подход - методы оценки, которые преобразовывают будущие суммы (денежные потоки или доходы и расходы) в одну текущую (то есть дисконтированную) величину. Оценка справедливой стоимости осуществляется на основе стоимости, обозначаемой текущими ожиданиями рынка в отношении указанных будущих сумм.

Затратный подход - метод оценки, отражающий сумму, которая потребовалась бы в настоящий момент времени для замены актива.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену покупателя и цену продавца, цена в пределах спреда между ценой покупателя и ценой продавца, которая является наиболее показательной в отношении справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, должна использоваться для оценки справедливой стоимости независимо от того, к какому уровню в иерархии справедливой стоимости отнесен данный параметр исходных данных (то есть к Уровню 1, 2 или 3).

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки (ЭПС) представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и

оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании Группа оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Если Группа определяет, что справедливая стоимость финансового инструмента при первоначальном признании отличается от цены сделки, Группа учитывает этот инструмент на указанную дату следующим образом:

- в сумме оценки справедливой стоимости финансового инструмента, если данная справедливая стоимость подтверждается котируемой ценой на идентичный актив или обязательство на активном рынке (т.е. исходные данные 1 уровня) или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка. При этом Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве прибыли или убытка;
- во всех остальных случаях в сумме оценки справедливой стоимости финансового инструмента, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. С момента первоначального признания Группа признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

Классификация и оценка финансовых инструментов

Оценка финансовых активов

После первоначального признания Группа оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Группа оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- а также контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (для оценки соответствует ли актив данному условию проводится оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI» «solely payments of principal and interest»)).

Амортизированная стоимость финансового актива определяется методом ЭПС. К финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, Группа определяет необходимость применения метода ЭПС с использованием критерия существенности, утвержденном Группой в учетной политике. При применении линейного метода данные финансовые инструменты отражаются в финансовой отчетности по амортизированной стоимости, определяемой как сумма номинальной стоимости и начисленных процентов (по условиям сделки), определенных к получению. В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения

(возврата) стал превышать один год, Группа принимает решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности, утвержденного в учетной политике. Группа применяет линейный метод к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования). Требования настоящего абзаца не распространяются на операции по размещению денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на условиях, отличных от рыночных.

При расчете ЭПС Группа использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива. В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, при расчете ЭПС Группа использует предусмотренные условиями договора денежные потоки и срок погашения (возврата). При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС.

При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, учтенные при расчете, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более 12 месяцев.

Изменение процентных ставок по финансовым активам с плавающей процентной ставкой в результате пересмотра денежных потоков приводит к изменению ЭПС. Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки. Определение амортизированной стоимости финансового актива после даты установления новой процентной ставки осуществляется с применением новой ЭПС.

Группа оценивает долговой инструмент по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (для оценки соответствует ли актив данному условию проводится оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI»)).

Группа переоценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), за исключением случаев:

- если Группа, как описано выше, на основании анализа бизнес-модели и оценки критерия «SPPI» оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- если при первоначальном признании инвестиции в долевого инструмент, не предназначенный для торговли, Группа безотзывно принимает решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции. Если Группа принимает такое решение, дивиденды, полученные от такой инвестиции, он признает в составе прибыли или убытка.

При первоначальном признании финансового актива Группа может безотзывно принять решение переоценивать по ССЧПУ финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД - если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Оценка бизнес-модели Группа оценивает цель бизнес-модели, в которой финансовый актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок,

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;

- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Группы;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором);
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Группа применяет три бизнес-модели:

- Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и для перепродажи;
- Прочая бизнес-модель (Удержание актива для перепродажи).

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI»). Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли. При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Группа имеет портфели однотипных финансовых активов с фиксированной процентной ставкой, для которых у Группы/Заемщика есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку в связи с изменением рыночных условий. При повышении процентной ставки заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит без штрафных санкций. Группа определила, что договорные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку процентная ставка изменяется в рамках коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Производные финансовые инструменты, включая производные инструменты, связанные с инвестициями в некотируемые долевые ценные бумаги, оцениваются Группой по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытках.

Для признания или прекращения признания покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, Группа использует либо метод учета по дате заключения сделки (дата, на которую Группа обязуется купить или продать данный актив), либо метод учета по дате расчетов (дата, на которую актив поставляется Группе или Группой). Выбранный метод применяется Группой последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, которые в обязательном порядке оцениваются по ССЧПУ, классифицируются в отдельную категорию, отличную от категории активов, которые по усмотрению Группы классифицируются как оцениваемые по ССЧПУ.

Метод учета по дате заключения сделки предусматривает:

- признание актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

- признание актива в день его передачи Группе;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Группой.

При учете по дате расчетов Группа учитывает изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает приобретенный актив, т.е. применительно к активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, изменение стоимости не признается; применительно к активам, классифицируемым как финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, оно признается в составе прибыли или убытка; и такое изменение признается в составе прочего совокупного дохода применительно к финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД, и к инвестициям в долевые инструменты, учитываемым по ССЧПСД.

Договор, который требует или разрешает, чтобы расчеты по изменившейся стоимости договора осуществлялись на нетто-основе, не представляет собой договор покупки или продажи на стандартных условиях. Такой договор учитывается Группой как производный инструмент в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов.

Оценка финансовых обязательств

Группа классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые, после первоначального признания, по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по ССЧПУ;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договоров финансовой гарантии. После первоначального признания Группа, выпустившая такой договор, если не применяются указанные выше пункты, впоследствии оценивает такой договор по наибольшей величине из:
 - ✓ суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, и
 - ✓ первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода;
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Группа, принявшая на себя такое обязательство (если не оценивает его по ССЧПУ) впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:

- ✓ суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, и
 - ✓ первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;
- условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по ССЧПУ, если:

- договор содержит один или несколько встроенных производных инструментов и основной договор не является финансовым активом, за исключением следующих случаев:
 - ✓ встроенный(ые) производный(ые) инструмент(ы) не вызывает(ют) значительного изменения денежных потоков по сравнению с теми, которые в противном случае потребовались бы согласно договору; или
 - ✓ при первоначальном рассмотрении аналогичного гибридного инструмента очевидно, на основе минимального анализа или без такового, что отделение встроенного(ых) производного(ых) инструмента(ов) запрещено;
- это обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что, либо:
 - ✓ позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»); либо
 - ✓ управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу Группы.

Реклассификация

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Группа изменила бизнес-модель по управлению финансовыми активами (тогда финансовый актив реклассифицируется в периоде, следующем за периодом изменения бизнес-модели). Такие изменения бизнес-моделей ожидаются очень редко. Они определяются руководством, происходят в результате изменений внешней или внутренней конъюнктуры рынков, являются существенными для деятельности Группы и могут быть объяснены и продемонстрированы внешним сторонам.

Если Группа реклассифицирует финансовые активы, она осуществляет реклассификацию перспективно с даты реклассификации. Группа не пересчитывает ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты.

Если Группа реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССЧПУ, справедливая стоимость актива оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка.

Если Группа реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по ССЧПУ в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость актива на дату реклассификации становится новой валовой балансовой стоимостью такого актива, ЭПС определяется на основе справедливой стоимости актива на дату реклассификации. С даты реклассификации актива для целей оценки ожидаемых кредитных убытков дата реклассификации считается датой его первоначального признания.

Если Группа реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССЧПСД, справедливая стоимость актива оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей

амортизированной стоимостью финансового актива и справедливой стоимостью, признаются в составе прочего совокупного дохода. ЭПС и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

Если Группа реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по ССЧПСД в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, финансовый актив реклассифицируется по своей справедливой стоимости на дату реклассификации. Однако накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из собственного капитала и корректируется против справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Такая корректировка влияет на прочий совокупный доход, но не влияет на прибыль или убыток и, таким образом, не является реклассификационной корректировкой. ЭПС, и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируется в результате реклассификации.

Если Группа реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по ССЧПУ в категорию оцениваемых по ССЧПСД, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости, ЭПС определяется на основе справедливой стоимости актива на дату реклассификации, для целей оценки ожидаемых кредитных убытков дата реклассификации считается датой первоначального признания актива.

Если Группа реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по ССЧПСД в категорию оцениваемых по ССЧПУ, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли и убытка в качестве реклассификационной корректировки на дату реклассификации.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Обесценение финансовых инструментов

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Группа оценивает на основании прогнозов ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ECL) по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовую аренду (финансовый лизинг);
- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению кредитов.

По инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

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

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Группа применяет модель учета обесценения из трех стадий - на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к стадии 1. Для финансовых активов стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).
- Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится на стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в разделе «Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования» примечания «Управление рисками».
- Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится на стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в разделе «Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования» примечания «Управление рисками».

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов («РОСІ Активы») ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. РОСІ Активы - финансовые активы, признанные кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, например, приобретенные обесцененные кредиты.

Раскрытие резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении. Резервы под ожидаемые кредитные убытки раскрываются в отчете о финансовом положении следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям: обычно как резерв;
- в случаях, если финансовый инструмент включает выданную и невыданную компоненты, и Группа не может идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту, связанному с кредитным обязательством отдельно от невыданного компонента: Группа раскрывает комбинированный резерв под кредитные убытки по обоим компонентам. Комбинированная сумма раскрывается как вычет из валовой балансовой стоимости выданного компонента. Любое превышение резерва над валовой стоимостью выданного компонента раскрывается как резерв; и
- по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД: резерв под кредитные убытки не признается в отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. Однако резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва фонда переоценки.

Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых инструментов

ГРУППА ООО «ЛОДЖЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Группа передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Группой только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Группа передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Группа сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
- Группа не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Группой краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Группа не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Группа имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ей от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Группа не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Группа оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

В случае, если Группа:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Группа прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Группа продолжает признавать переданный финансовый актив в объеме своего продолжающегося участия в этом финансовом активе. Объем продолжающегося участия Группы в переданном активе определяется степенью ее подверженности риску изменения стоимости переданного актива.

Пересмотренные финансовые активы. Время от времени в ходе обычной деятельности Группа проводит реструктуризацию финансовых активов, в основном кредитов. Если условия финансового актива изменены, Группа оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Условия существенно отличаются, если текущая стоимость будущих потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, дисконтированными с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, существенно, в соответствии с критерием существенности, утвержденным в учетной политике, отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств от финансового актива с первоначальными условиями. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае

первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Если потоки денежных средств от модифицированного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка. Если такая модификация осуществляется из-за финансовых трудностей заемщика, то прибыль или убыток отражаются вместе с убытками от обесценения. В других случаях он представляется как процентный доход.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

Сделка между Группой и кредитором по замене одного долгового инструмента на другой с существенно отличающимися условиями должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогично существенная модификация условий имеющегося финансового обязательства или его части должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.

Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, признается в составе прибыли или убытка.

Если Группа выкупает часть финансового обязательства, он распределяет прежнюю балансовую стоимость данного финансового обязательства между той частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных величин справедливой стоимости этих частей на дату выкупа. Разница между (а) балансовой стоимостью, распределенной на часть, признание которой прекращено, и (б) суммой возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, выплаченной за часть, признание которой прекращено, признается Группой в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и активы, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Эквиваленты денежных средств включают средства на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты овернайт, денежные средства в клиринговых организациях и на торговых банковских счетах. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу и получение денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквивалент с точки зрения клиента.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в банках

Средства в банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Группой банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением размещений «овернайт».

Группа оценивает средства в банках в зависимости от используемых бизнес моделей и выполнения критерия SPPI. Принципы классификации финансовых активов раскрыты в разделе «Классификация и оценка финансовых инструментов» примечания 3.

В соответствии с используемой Группой бизнес-моделью управления средствами в банках и соответствием денежных потоков по договорам с банками критерию SPPI Группа, как правило, отражает средства в банках по амортизированной стоимости. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3.

Кредиты, займы и дебиторская задолженность

В соответствии с используемыми Группой бизнес-моделями управления кредитами, займами и дебиторской задолженностью, и в связи с соответствием условий договоров критерию SPPI, Группа отражает кредиты, займы и дебиторскую задолженность по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание кредитов, займов и дебиторской задолженности осуществляется Группой по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Группа оценивает при первоначальном признании торговую дебиторскую задолженность по цене сделки (сумме возмещения, право на которое Группа ожидает получить в обмен на передачу обещанных услуг или товаров покупателю, исключая суммы, полученные от имени третьих сторон), если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного компонента финансирования или если Группа применяет упрощение практического характера. В качестве упрощения практического характера Группа не корректирует обещанную сумму возмещения с учетом влияния значительного компонента финансирования, если в момент заключения договора Группа ожидает, что период между передачей Группой обещанной услуги или обещанного товара покупателю и оплатой покупателем такой услуги или такого товара составит не более одного года.

Кредиты, займы и дебиторская задолженность отражаются в финансовой отчетности начиная с момента выдачи денежных средств клиентам.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные (Уровень 1 и Уровень 2) и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной ЭПС, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому инструменту по рыночной ЭПС. Финансовый инструмент подлежит корректировке, если выдан под ставку процента, отличающуюся от средневзвешенной процентной ставки в меньшую или большую сторону более чем на 20%. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибыли или убытке как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. После первоначального признания финансового актива, оцениваемого впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная ЭПС по финансовому активу в дату первоначального признания.

В случае если справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания не подтверждается только наблюдаемыми исходными данными, и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной ЭПС, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной ЭПС. Финансовый инструмент подлежит корректировке, если выдан под ставку процента, отличающуюся от средневзвешенной процентной ставки в меньшую или большую сторону более чем на 20%. Положительная или отрицательная разница между суммой размещенных денежных средств по финансовому активу и справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания (отсроченная разница) отражается в отчете о прибыли или убытке в течение действия договора одновременно

с отражением процентных доходов по финансовому активу. Таким образом, с момента первоначального признания Группа признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива. При определении рыночной процентной ставки Группа использует исходные данные:

- собираемые в процессе текущего наблюдения за предложением на рынке, условиями заключаемых договоров (исходные данные различных уровней);
- статистические данные, публикуемые на официальном сайте Банка России ежемесячно: средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям; физическим лицам (в целом по Российской Федерации) (в рублях, долларах США и евро) за месяц (http://www.cbr.ru/statistics/?PrtlId=int_rat) (исходные данные Уровня 3);
- информацию о ключевой ставке, публикуемая на официальном сайте Банка России (исходные данные Уровня 2);
- иную статистическую и аналитическую информацию.

При оценке финансовых активов по амортизированной стоимости Группа определяет необходимость применения метода ЭПС, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые инструменты, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, на основе применения критерия существенности, утвержденного в учетной политике. В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, Группа принимает решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности, утвержденного в учетной политике. Группа определила, что не применяет метод ЭПС к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования). Требования настоящего абзаца не распространяются на операции по размещению денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на условиях, отличных от рыночных.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3 «Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики» и в разделе «Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования» примечания «Управление рисками».

Группа классифицирует кредиты, займы условия которых были пересмотрены, как «модифицированные» и «реструктурированные» кредиты, займы. Кредит, займ относится к кредитам, условия которых были пересмотрены, при внесении изменений в условия первоначального договора.

Модифицированные кредиты, займы представляют собой кредиты, займы условия которых были пересмотрены вследствие изменения рыночных условий, изменения кредитного продукта, по запросу клиента или реклассифицированные из реструктурированных кредитов, займов при условии выполнения условий для такой реклассификации, т.е. кредиты, займы изменение условий которых не рассматривается как вынужденное.

Реструктурированными кредитами, займами являются кредиты, займы в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

- внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях, при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности / частоты выплат, снижении процентной ставки, увеличении срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты и т.д. или

- рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке, и при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска.

Операции с драгоценными металлами

Группа осуществляет операции по купле продаже слитков из драгоценных металлов.

Активы Группы, номинированные в драгоценных металлах, учитываются по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой возможной цены продажи. Обязательства Группы, номинированные в драгоценных металлах, оцениваются по справедливой стоимости, которая определяется в соответствии с учетными ценами на драгоценные металлы, установленными ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконтирования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства»). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибыли или убытке. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибыли или убытке.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли или убытке в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

Амортизируемая величина актива подлежит систематическому распределению на протяжении срока полезного использования этого актива.

Ликвидационная стоимость и срок полезного использования актива анализируются на предмет возможного пересмотра как минимум по состоянию на дату окончания каждого отчетного года и, если ожидания отличаются от предыдущих оценочных значений, соответствующее изменение (изменения) должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерских оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Метод амортизации, применяемый в отношении актива, анализируется на предмет возможного пересмотра как минимум по состоянию на дату окончания каждого отчетного года и, в случае значительного изменения предполагавшихся особенностей потребления будущих экономических выгод, получаемых от актива, метод должен быть изменен с целью отражения изменившихся ожиданий. Такое изменение должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерской оценке в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Начисление амортизации производится даже в том случае, если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает его балансовую стоимость. Во время ремонта и текущего обслуживания актива начисление амортизации не прекращается.

Амортизируемая величина актива определяется за вычетом его ликвидационной стоимости. На практике ликвидационная стоимость актива часто составляет незначительную величину и, следовательно, является не существенной при расчете амортизируемой величины.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования, т.е. когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в режиме, соответствующем намерениям руководства. Амортизация актива прекращается на дату классификации этого актива как предназначенного для продажи (или включения его в состав выбывающей группы, которая классифицируется как предназначенная для продажи) или на дату прекращения признания данного актива в зависимости от того, какая из них наступает раньше. Следовательно, начисление амортизации не прекращается в случае простоя актива или изъятия его из эксплуатации, за исключением случаев, когда актив полностью самортизирован.

Срок полезного использования актива определяется исходя из предполагаемой полезности актива для организации. Расчетная оценка срока полезного использования актива производится с применением профессионального суждения, основанного на опыте работы Группы с аналогичными активами.

Для распределения амортизируемой величины актива на протяжении срока его полезного использования могут применяться различные методы амортизации. Группа использует линейный метод. Метод линейной амортизации заключается в начислении постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезного использования актива, если при этом не меняется ликвидационная стоимость актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

Нематериальный актив - идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются Группой по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным

сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Группой и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением линейного метода.

Гудвилл

Гудвилл, возникающий при приобретении дочерних предприятий, отражается по себестоимости за вычетом убытков от обесценения. Гудвилл представляет собой превышение стоимости приобретения над величиной, отражающей долю участия Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенного предприятия. Если это превышение выражалось отрицательной величиной («отрицательный гудвилл»), то вся его сумма сразу признавалась в составе прибыли или убытка за период.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по аренде» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отчете о прибыли или убытке, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Административные и прочие операционные расходы» в отчете о прибыли или убытке. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное

исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

При расчете приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды сумма обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения произведенных арендных платежей. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде переоценивается в случае модификации договора (изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки для целей приобретения базового актива).

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Средства банков. Средства клиентов

Средства банков отражаются в финансовой отчетности Группы, начиная с момента выдачи Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства банков представляют собой непроемкие финансовые обязательства и отражаются Группой после первоначального признания по амортизированной стоимости.

Средства физических лиц и корпоративных клиентов включают непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами (включая государственные органы и компании, подконтрольные государству) и отражаются в финансовой отчетности Группы начиная с момента привлечения денежных средств. После первоначального признания средства физических лиц и корпоративных клиентов, отражаются в финансовой отчетности, как правило, по амортизированной стоимости.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные (Уровень 1 и Уровень 2) и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной ЭПС, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому инструменту по рыночной ЭПС. Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются Группой в учетной политике. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о прибыли или убытке как доход от обязательств, привлеченных по ставкам ниже рыночных, или как расход от обязательств, привлеченных по ставкам выше рыночных. После первоначального признания финансового обязательства для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная ЭПС по финансовому обязательству в дату первоначального признания.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания не подтверждается только наблюдаемыми исходными данными, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной ЭПС, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому обязательству по рыночной ЭПС. Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются Группой в учетной политике. Положительная или отрицательная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания (отсроченная разница) отражается

в отчете о прибыли или убытке в течение действия договора одновременно с отражением процентных расходов по финансовому обязательству. Таким образом, с момента первоначального признания Группа признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены обязательства. При определении рыночной процентной ставки Группа использует исходные данные:

- собираемые в процессе текущего наблюдения за предложением на рынке, условиями заключаемых договоров (исходные данные различных уровней);
- статистические данные, публикуемые на официальном сайте Банка России ежемесячно: средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций (в целом по Российской Федерации) (в рублях, долларах США и евро) за месяц (http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=int_rat) (исходные данные Уровня 3);
- информацию о ключевой ставке, публикуемая на официальном сайте Банка России (исходные данные Уровня 2);
- иную статистическую и аналитическую информацию.

Группа определяет необходимость применения метода ЭПС, если срок погашения (возврата) финансовых обязательств составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые инструменты, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, на основе применения критерия существенности, утвержденного в учетной политике. В случае если на дату первоначального признания финансового обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, Группа принимает решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности, утвержденного в учетной политике. Группа определила, что не применяет метод ЭПС к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования). Требования настоящего абзаца не распространяются на операции по привлечению денежных средств на условиях, отличных от рыночных.

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии, неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности». Договор финансовой гарантии – это договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Группа классифицирует обязательства кредитного характера как оцениваемые, после первоначального признания, по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по ССЧПУ;
- договоров финансовой гарантии. После первоначального признания Группа, выпустившая такой договор, если не оценивает его по ССЧПУ, впоследствии оценивает такой договор по наибольшей величине из:
 - суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, и
 - первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода;
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Группа, принявшая на себя такое обязательство (если не оценивает его по ССЧПУ) впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:
 - суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, и

- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ECL) по следующим обязательствам кредитного характера, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению кредитов.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3.

Ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой гарантии или обязательствам по предоставлению займов, ЭПС для которых не может быть определена, должны дисконтироваться посредством применения ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, которые специфичны для денежных потоков, но только если, и в объеме, в котором, риски учитываются посредством корректировки ставки дисконтирования, а не посредством корректировки дисконтируемых недополучений денежных средств.

Группа представляет в составе прибыли или убытка все прибыли или убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые классифицированы по усмотрению Группы как оцениваемые по ССЧПУ.

Уставный капитал

Уставный капитал Группы формируется в соответствии с национальным законодательством России.

Изменение уставного капитала допускается на основе решения общего собрания участников материнской компании.

Собственные доли, выкупленные у участников

В случае, если Группа выкупает собственные доли, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает в составе процентного дохода или расхода все полученные или уплаченные комиссии между сторонами сделки, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, транзакционные издержки, премии или дисконты.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые Группой, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку

кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии за резервирование средств, полученные Группой для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа войдет в конкретное кредитное соглашение и не ожидает продажи выданного кредита вскоре после его возникновения. Группа не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, эффективная процентная ставка - это ставка, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (которая обычно является стоимостью покупки). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитного риска контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (стадия 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки («ECL»)); а также
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная на кредитный риск контрагента к амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы. Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговым инструментам, оцениваемым по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы.

Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правило линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правило линейным методом.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибыли или убытке включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет/возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

В соответствии с МСФО, определенные активы разрешается или требуется учитывать по справедливой стоимости или переоценивать (МСФО (IAS) 16 «Основные средства», МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»).

В ряде случаев переоценка или иной пересчет актива до справедливой стоимости влияет на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток) за текущий период. В результате налоговая стоимость данного актива корректируется и никакой временной разницы не возникает. В случаях, если в соответствии с налоговым законодательством РФ переоценка или пересчет актива не влияет на налогооблагаемую прибыль за период, в котором производится эта переоценка или этот пересчет, налоговая стоимость данного актива не корректируется. Тем не менее возмещение его балансовой стоимости в будущем приведет к получению Группой налогооблагаемого притока экономических выгод, при этом сумма, которая будет подлежать вычету в налоговых целях, будет отличаться от суммы указанных экономических выгод. Разница между балансовой стоимостью переоцененного актива и его налоговой стоимостью представляет собой временную разницу и приводит к возникновению отложенного налогового обязательства или актива.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, основных средств с признанием переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибыли или убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации - налогоплательщику и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

ГРУППА ООО «ЛОДЖЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Статьи, включенные в финансовую отчетность Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Группа («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Группы и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибыли или убытке.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Курсовые разницы, возникающие при расчетах по монетарным статьям (монетарные статьи - единицы имеющейся в наличии валюты, а также активы и обязательства к получению или выплате, выраженные фиксированным или определяемым количеством валютных единиц) или при пересчете монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были пересчитаны при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей финансовой отчетности, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли, за исключением курсовых разниц, возникающих в связи с монетарной статьей, которая составляет часть чистых инвестиций Группы в иностранное подразделение.

Если монетарные статьи возникают в результате операций в иностранной валюте и обменный курс изменяется между датой проведения операции и датой проведения расчетов, возникает курсовая разница. Если расчет по операции происходит в том же отчетном периоде, в каком проведена операция, вся курсовая разница признается в этом периоде. Однако если расчет по операции происходит в последующем отчетном периоде, курсовая разница, признаваемая в каждом из периодов до даты расчета, определяется изменением обменных курсов в каждом из периодов.

Если прибыль или убыток от немонетарной статьи признается в составе прочего совокупного дохода, каждый валютно-обменный компонент такой прибыли или убытка также признается в составе прочего совокупного дохода. Однако, если прибыль или убыток от немонетарной статьи признается в составе прибыли или убытка, каждый валютно-обменный компонент такой прибыли или убытка признается в составе прибыли или убытка.

Для целей признания прибылей или убытков по курсовым разницам финансовый актив, оцениваемый по ССЧПСД, считается монетарной статьей, и, соответственно, такой финансовый актив учитывается как актив, оцениваемый по амортизированной стоимости в иностранной валюте, курсовые разницы по амортизированной стоимости признаются в составе прибыли или убытка, а прочие изменения балансовой стоимости признаются по ССЧПСД.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Группы, переданные на основании агентского договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Группы и не включаются в отчет о финансовом положении Группы. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 01 января 2003 года Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике».

Начиная с 2003 года и для будущих периодов Группа не применяет МСФО 29 и признает только кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию на 01 января 2003 года в отношении неденежных статей финансовой отчетности. Денежные показатели и результаты деятельности представлены в фактическом, номинальном выражении в будущих отчетных периодах.

С учетом влияния инфляции была пересчитана статьи баланса «Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования». Указанная статья отражена в балансе по стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны с применением коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен (ИПЦ) Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства и условные обязательства

Оценочное обязательство - обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.

Оценочное обязательство признается Группой в тех случаях, когда:

- у Группы есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события;
- представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; и
- возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства.

При признании Группой оценочного обязательства под него формируются резервы с отражением расходов по статье «Создание резервов под кредитные убытки по прочим финансовым активам, обязательствам кредитного характера и прочих резервов» отчета о прибыли или убытке.

Данные резервы могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Группы вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Группы обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией. Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении, и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Группа предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Группы, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Группа учитывает соответствующие расходы.

Группа принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Группы. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие

обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибыли или убытке в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Группа принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и Группа предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибыли или убытке.

Операции со связанными сторонами

Группа проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Группа принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Группа раскрывает в финансовой отчетности информацию об операциях со связанными сторонами.

Отношения между материнской организацией и ее дочерними организациями раскрываются независимо от того, проводились ли операции между этими сторонами.

Для того чтобы пользователи финансовой отчетности смогли составить мнение о влиянии отношений со связанными сторонами на Группу, Группа раскрывает информацию об отношениях со связанными сторонами в случаях, когда существует контроль, независимо от того, проводились ли операции между связанными сторонами.

Если между Группой и ее связанными сторонами проводились операции в течение периодов, представленных в финансовой отчетности, Группа раскрывает характер отношений со связанными сторонами, а также информацию об операциях и остатках по ним, включая договорные обязательства по будущим операциям, необходимую пользователям для понимания возможного влияния таких отношений на финансовую отчетность.

Группа раскрывает информацию о вознаграждении ключевому управленческому персоналу.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 - ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

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

Поправки «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные» (выпущены 23 января 2020 года) и «Долгосрочные обязательства с ковенантами» (выпущены 31 октября 2022 года) к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Поправки 2022 года уточняют предыдущие поправки 2020 года. В соответствии с поправками классификация некоторых обязательств на краткосрочные или долгосрочные может измениться (например, конвертируемый долг). Кроме того, компаниям может потребоваться предоставлять новую информацию по обязательствам, на которые распространяются ковенанты. Компаниям необходимо пересмотреть свои кредитные соглашения сейчас, чтобы определить, изменится ли классификация их обязательств (например, конвертируемых долгов), и подготовиться к раскрытию новой информации об определенных ковенантах. Согласно существующим требованиям МСФО (IAS) 1, компания классифицирует обязательство как краткосрочное, если у ней нет безусловного права отсрочить расчет не

менее чем на 12 месяцев после отчетной даты. Совет по МСФО отменил требование о том, чтобы право было безусловным, и вместо этого теперь требует, чтобы право на отсрочку расчета существовало на отчетную дату и имело содержание. Компания классифицирует обязательство как долгосрочное, если она имеет право отложить погашение не менее чем на 12 месяцев после отчетной даты. Это право может быть предоставлено компании, соблюдающей условия (ковенанты), указанные в кредитном соглашении. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»: «Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой». Поправки повлияют на то, как продавец-арендатор учитывает переменные арендные платежи, возникающие в сделке продажи с обратной арендой. Такие переменные арендные платежи должны быть включены в обязательство по аренде. Новая модель учета переменных платежей потребует от продавцов-арендаторов переоценки и, возможно, пересчета сделок купли-продажи с обратной арендой, которые были заключены с 2019 года. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Поправки вводят требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании. Поправки Совета по МСФО применяются к соглашениям о финансировании поставщиков, которые также называются финансированием цепочки поставок, финансированием кредиторской задолженности или обратным факторингом. Ключевые поправки включают требования о раскрытии: балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства; балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг; диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений. Компании также должны раскрывать тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков. Все организации, использующие соглашения о финансировании поставщиков, будут обязаны предоставлять новую информацию при условии, что она является материальной. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, в течение первого года сравнительная информация не требуется.

МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата». МСФО (IFRS) S1 предоставляет компаниям основу для отчетности по всем темам, связанным с устойчивым развитием, в отношении управления, стратегии, управления рисками, а также соответствующие показатели и цели. Во втором стандарте - МСФО (IFRS) S2 более подробные указания о том, как сообщать о рисках и возможностях, связанных с изменением климата. В будущем ожидаются дополнительные стандарты, охватывающие другие темы, а тем временем компании будут использовать рекомендации, изложенные в общем первом стандарте, для отчетности по другим темам; связанная финансовая отчетность и отчетность в области устойчивого развития станут требованием, а не особенностью отчетности как передовой практики. Стандарты вступают в силу с 1 января 2024 года, но отдельные юрисдикции будут принимать решение о их внедрении. При поддержке глобальных организаций в ряде юрисдикций ожидается достаточно быстрый переход.

Выпущенные стандарты, еще не вступившие в действие. Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2025 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28. Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты.

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Поправки «Ограничения конвертируемости валют» к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты) – в части общего представления и раскрытия в финансовой отчетности. Заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в качестве основного источника требований к представлению финансовой отчетности согласно МСФО.

МСФО (IFRS) 19 «Непубличные дочерние компании: раскрытие информации» (выпущен 9 мая 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты) – в части составления финансовой отчетности дочерних компаний по МСФО, разрешив дочерним компаниям применять уменьшенные требования к раскрытию информации.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ГУДВИЛЛ

В таблице ниже представлен расчет гудвилла, признанного на дату приобретения долей в уставном капитале дочерних компаний:

Дочерние фирмы	Дата приобретения	Стоимость переданного возмещения	Стоимость неконтролирующей доли	Стоимость имеющейся доли	Чистые активы	Сумма гудвилла	Отражение в отчетности
	Дата	в тыс. руб.	в тыс. руб.	в тыс. руб.	в тыс. руб.	в тыс. руб.	
ООО «ХЕЛЛО»	09.11.2021	12 000	–	–	(8)	12 008	ОФП
ООО «ХЕЛЛО»	22.08.2022	10	–	6 022	6 027	5	ОФП
«Вэйбанк» АО	29.12.2022	257 000	–	–	241 486	15 514	ОФП
Итого		269 010	–		247 505	27 527	
в т.ч.							
в балансе						27 527	
в ОПУ						–	

В таблице ниже представлена информация об изменении величины гудвилла:

Гудвилл (Деловая репутация)	ОФП
Гудвилл (Деловая репутация) на 01.01.2023	15 514
Признание гудвилла	–
Обесценение гудвилла	–
Гудвилл (Деловая репутация) на 31.12.2023	15 514
Признание гудвилла	–
Обесценение гудвилла	–
Гудвилл (Деловая репутация) на 31.12.2024	15 514

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Группа выделила три отчетных сегмента, описанных ниже, которые различаются видами деятельности:

Сегмент ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС» представляет деятельность материнской компании.

ГРУППА ООО «ЛОДЖЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Сегмент «Вэйбанк» АО представляет осуществляемую Банком деятельность.

Сегмент ООО «ХЕЛЛО» представляет собой совокупность деятельности Дочернего общества.

Руководство Группы оценивает результаты деятельности, активы и обязательства операционных сегментов на основе индивидуальной отчетности, подготовленной по российским стандартам бухгалтерского учета, а также по МСФО.

Ниже приведены сравнительные данные по сегментам на основе индивидуальной отчетности по МСФО до консолидации, а также межсегментные операции, исключаемые при консолидации.

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Расшифровка промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении в разрезе сегментов

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2024 года	Корректировки	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2023 года	Корректировки	31 декабря 2023 года
	ООО "ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС"	"Вэйбанк" АО	ООО "ХЕЛЛО"		итого	ООО "ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС"	"Вэйбанк" АО	ООО "ХЕЛЛО"		итого
АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	11 457	1 023 451	11	(10 497)	1 024 422	22 354	2 405 594	735	(22 409)	2 406 274
Обязательные резервы на счетах в Банке России	—	505	—	—	505	—	54	—	—	54
Средства в банках	—	—	—	—	—	—	100	—	—	100
Кредиты, займы и дебиторская задолженность	121 000	159 362	—	(121 000)	159 362	120 000	149 065	—	(120 000)	149 065
Инвестиции в дочерние организации, ассоциированные компании и совместные предприятия	271 397	—	—	(271 397)	—	271 397	—	—	(271 397)	—
Гудвилл	—	—	—	15 514	15 514	—	—	—	15 514	15 514
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	2 049	18 993	10 314	—	31 356	1 991	41 264	9 833	—	53 088
Текущие требования по налогу на прибыль	—	3 045	—	—	3 045	—	—	—	—	—
Отложенный налоговый актив	—	4 608	—	—	4 608	—	—	—	126	126
Прочие активы	1 600	10 102	497	—	12 199	1 334	2 552	453	—	4 339
ИТОГО АКТИВЫ	407 503	1 220 066	10 822	(387 380)	1 251 011	417 076	2 598 629	11 021	(398 166)	2 628 560
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства банков	—	3 644	—	—	3 644	—	183	—	—	183
Средства клиентов	—	527 470	1 000	(11 497)	516 973	—	2 160 191	—	(22 409)	2 137 782
Расчеты по операциям с драгоценными металлами	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Прочие заемные средства	—	120 000	—	(120 000)	—	—	120 000	—	(120 000)	—
Обязательства по аренде	1 114	3 834	258	—	5 206	—	24 813	135	—	24 948
Текущие обязательства по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	3 254	—	—	3 254

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прочие обязательства	2 074	31 813	21	–	33 908	3 509	18 834	33	–	22 376
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 188	686 761	1 279	(131 497)	559 731	3 509	2 327 275	168	(142 409)	2 188 543
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА										
Уставный капитал	5 000	189 726	12 010	(201 736)	5 000	15 000	189 726	12 010	(201 736)	15 000
Собственные доли, выкупленные у участников	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	360 060	–	36 335	(36 335)	360 060	360 060	–	36 355	(36 355)	360 060
Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)	39 255	343 579	(38 802)	(17 812)	326 220	48 507	81 628	(37 512)	(17 666)	74 957
Итого собственные средства, принадлежащие акционерам (участникам)	404 315	533 305	9 543	(255 883)	691 280	413 567	271 354	10 853	(255 757)	440 017
ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	404 315	533 305	9 543	(255 883)	691 280	413 567	271 354	10 853	(255 757)	440 017
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	407 503	1 220 066	10 822	(387 380)	1 251 011	417 076	2 598 629	11 021	(398 166)	2 628 560

Расшифровка промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке в разрезе сегментов

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года					За год, закончившийся 31 декабря 2023 года				
	ООО "ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС"	"Вэйбанк" АО	ООО "ХЕЛЛО"	корректировки	итого	ООО "ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС"	"Вэйбанк" АО	ООО "ХЕЛЛО"	корректировки	итого
Процентные доходы	5 220	297 970	–	(5 220)	297 970	7 054	76 445	98	(5 220)	78 377
Процентные расходы	(102)	(52 068)	(36)	5 220	(46 986)	–	(7 265)	(90)	5 220	(2 135)
Чистые процентные доходы	5 118	245 902	(36)	–	250 984	7 054	69 180	8	–	76 242
Чистый доход / (расход) от восстановления / (создания) оценочного резерва под убытки по долговым финансовым активам	–	(324)	–	–	(324)	–	(4 140)	–	–	(4 140)
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки	5 118	245 578	(36)	–	250 660	7 054	65 040	8	–	72 102

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Комиссионные доходы	–	579 669	–	(187)	579 482	–	256 709	–	(190)	256 519
Комиссионные расходы	(247)	(131 810)	(55)	204	(131 908)	(215)	(774)	(596)	197	(1 388)
Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
Чистые доходы / (расходы) от переоценки иностранной валюты	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
Чистые доходы / (расходы) по операциям с драгоценными металлами	–	37 866	–	–	37 866	–	350	–	–	350
Чистый доход / (расход) от восстановления / (создания) оценочного резерва под убытки по непроцентным финансовым активам, обязательствам кредитного характера	–	(193)	–	–	(193)	(35 159)	(577)	–	35 159	(577)
Чистый доход / (расход) от восстановления / (создания) резервов под обесценение нефинансовых активов, обязательства некредитного характера и прочие риски	–	(2 217)	–	–	(2 217)	–	(471)	–	–	(471)
Прочие операционные доходы	54 950	4 668	8	(1)	59 625	80 585	633	330	(7)	81 541
Чистые операционные доходы/(расходы)	59 821	733 649	(83)	16	793 403	52 264	321 048	(268)	35 159	408 203
Административные и прочие операционные расходы	(66 386)	(408 175)	(1 619)	(16)	(476 196)	(35 124)	(284 534)	(20 490)	–	(340 148)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(6 565)	325 474	(1 702)	–	317 207	17 140	36 514	(20 758)	35 159	68 055
Расходы по налогу на прибыль	(2 305)	(63 639)	–	–	(65 944)	(3 877)	(6 646)	–	174	(10 349)
Прибыль (убыток) за период	(8 870)	261 835	(1 702)	–	251 263	13 263	29 868	(20 758)	35 333	57 706
Прибыль, приходящаяся на:										
акционеров/ участников	(8 870)	261 835	(1 702)	–	251 263	13 263	29 868	(20 758)	35 333	57 706

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Расшифровка промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе в разрезе сегментов

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года					За год, закончившийся 31 декабря 2023 года				
	ООО "ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС"	"Вэйбанк" АО	ООО "ХЕЛЛО"	корректировки	итого	ООО "ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС"	"Вэйбанк" АО	ООО "ХЕЛЛО"	корректировки	итого
Прибыль (убыток) за период	(8 870)	261 835	(1 702)	–	251 263	13 263	29 868	(20 758)	35 333	57 706
Прочий совокупный доход (убыток):										
Прочий совокупный доход (убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в будущих периодах, за вычетом налога	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Прочий совокупный доход (убыток), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в будущих периодах, за вычетом налога	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Совокупный доход (убыток) за период	(8 870)	261 835	(1 702)	–	251 263	13 263	29 868	(20 758)	35 333	57 706
Совокупный доход (убыток), приходящийся на:										
акционеров/ участников	(8 870)	261 835	(1 702)	–	251 263	13 263	29 868	(20 758)	35 333	57 706

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 7 - ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Наличные средства	3 097	4 064
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	21 105	8 014
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	2 057	1 861
других стран	1 839	1 861
	218	—
Денежные средства в клиринговых организациях и на торговых банковских счетах	93	96
Депозиты в Банке России	998 070	2 392 239
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 024 422	2 406 274

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы присутствовали остатки средств на корреспондентских счетах в 10 кредитных организациях (на 31 декабря 2023 года: в 7 кредитных организациях).

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков денежные средства и их эквиваленты включены в Стадию 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки). Кредитный риск по ним оценивается как низкий.

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года оценочный резерв под убытки для денежных средств и их эквивалентов Группы не создавался.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	—	100
Итого средства в банках	—	100

На 31 декабря 2023 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков средства в банках включены в Стадию 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки). Кредитный риск оценивается как низкий.

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года оценочный резерв под убытки для средств в банках Группы не создавался.

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – КРЕДИТЫ, ЗАЙМЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты, займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе классов финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2024 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
Жилищное кредитование физических лиц	30 949	(1 264)	29 685
Потребительское кредитование физических лиц	45 060	(2 008)	43 052
Прочее кредитование физических лиц, займы предоставленные	87 916	(1 300)	86 616
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	9	—	9
Итого кредиты, займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	163 934	(4 572)	159 362

Кредиты, займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе классов финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2023 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
Жилищное кредитование физических лиц	34 230	(1 127)	33 103
Потребительское кредитование физических лиц	11 823	(1 562)	10 261
Автокредитование физических лиц	11 376	(380)	10 996
Прочее кредитование физических лиц, займы предоставленные	95 876	(1 180)	94 696
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	9	—	9
Итого кредиты, займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	153 314	(4 249)	149 065

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено кредитами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества), портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты, как правило, носят долгосрочный характер и обеспечены залогом в виде недвижимости.

Потребительские и прочие кредиты и займы физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также с автокредитами, кредитными картами и овердрафтами, а также займы физическим лицам.

Автокредитование физических лиц представлено кредитами, выданными физическим лицам на покупку автомобиля или другого транспортного средства.

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов, займов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Группой по состоянию на 31 декабря 2024 года. Описание терминов 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни и приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы приведено в Примечании «Управление рисками».

	31 декабря 2024 года				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы	Итого
Жилищное кредитование физических лиц					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	981	–	–	–	981
<i>Средний кредитный риск</i>	6 253	22 986	–	–	29 239
<i>Высокий кредитный риск</i>	–	729	–	–	729
Итого валовая балансовая стоимость жилищного кредитования физических лиц	7 234	23 715	–	–	30 949
Оценочный резерв под убытки	(10)	(1 254)	–	–	(1 264)
Итого жилищное кредитование физических лиц	7 224	22 461	–	–	29 685
Потребительское кредитование физических лиц					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	30 743	–	–	–	30 743
<i>Средний кредитный риск</i>	3 961	8 802	–	–	12 763
<i>Высокий кредитный риск</i>	–	1 554	–	–	1 554
Итого валовая балансовая стоимость потребительского	34 704	10 356	–	–	45 060

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

кредитования					
физических лиц					
Оценочный резерв под убытки	(1 016)	(992)	—	—	(2 008)
Итого потребительское кредитование физических лиц	33 688	9 364	—	—	43 052
Прочее кредитование физических лиц, займы предоставленные					
<i>Средний кредитный риск</i>	20 642	—	—	—	20 642
<i>Высокий кредитный риск</i>	—	67 274	—	—	67 274
Итого валовая балансовая стоимость прочего кредитования физических лиц, займов предоставленных	20 642	67 274	—	—	87 916
Оценочный резерв под убытки	—	(1 300)	—	—	(1 300)
Итого прочее кредитование физических лиц, займы предоставленные	20 642	65 974	—	—	86 616
Дебиторская задолженность и авансовые платежи					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	9	—	—	—	9
Итого валовая балансовая стоимость дебиторской задолженности и авансовых платежей	9	—	—	—	9
Оценочный резерв под убытки	—	—	—	—	—
Итого дебиторская задолженность и авансовые платежи	9	—	—	—	9
Итого валовая балансовая стоимость кредитов, займов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости					
Итого	62 589	101 345	—	—	163 934
Оценочный резерв под убытки	(1 026)	(3 546)	—	—	(4 572)
Итого кредиты, займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	61 563	97 799	—	—	159 362

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов, займов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Группой по состоянию на 31 декабря 2023 года.

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы	Итого
Жилищное кредитование физических лиц					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	1 664	–	–	–	1 664
<i>Средний кредитный риск</i>	7 091	24 254	–	–	31 345
<i>Высокий кредитный риск</i>	–	1 221	–	–	1 221
Итого валовая балансовая стоимость жилищного кредитования физических лиц	8 755	25 475	–	–	34 230
Оценочный резерв под убытки	(12)	(1 115)	–	–	(1 127)
Итого жилищное кредитование физических лиц	8 743	24 360	–	–	33 103
Потребительское кредитование физических лиц					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	4 022	–	–	–	4 022
<i>Средний кредитный риск</i>	4 545	3 256	–	–	7 801
Итого валовая балансовая стоимость потребительского кредитования физических лиц	8 567	3 256	–	–	11 823
Оценочный резерв под убытки	(333)	(1 229)	–	–	(1 562)
Итого потребительское кредитование физических лиц	8 234	2 027	–	–	10 261
Автокредитование физических лиц					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	5 962	–	–	–	5 962
<i>Низкий кредитный риск</i>	5 414	–	–	–	5 414
Итого валовая балансовая стоимость автокредитования физических лиц	11 376	–	–	–	11 376
Оценочный резерв под убытки	(380)	–	–	–	(380)
Итого автокредитование физических лиц	10 996	–	–	–	10 996
Прочее кредитование физических лиц, займы предоставленные					
<i>Средний кредитный риск</i>	30 025	65 851	–	–	95 876

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого валовая балансовая стоимость прочего кредитования физических лиц, займов предоставленных	30 025	65 851	–	–	95 876
Оценочный резерв под убытки	–	(1 180)	–	–	(1 180)
Итого прочее кредитование физических лиц, займы предоставленные	30 025	64 671	–	–	94 696
Дебиторская задолженность и авансовые платежи					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	9	–	–	–	9
Итого валовая балансовая стоимость дебиторской задолженности и авансовых платежей	9	–	–	–	9
Оценочный резерв под убытки	–	–	–	–	–
Итого дебиторская задолженность и авансовые платежи	9	–	–	–	9
Итого валовая балансовая стоимость кредитов, займов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	58 732	94 582	–	–	153 314
Оценочный резерв под убытки	(725)	(3 524)	–	–	(4 249)
Итого кредиты, займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	58 007	91 058	–	–	149 065

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки для кредитов, займов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 года	(725)	(3 524)	–	–	(4 249)
Переводы:	–	–	–	–	–
Вновь созданные или приобретенные кредиты	(950)	(334)	–	–	(1 284)

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Чистый (расход от создания) / доход от восстановления оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки внутри одной стадии	649	312	–	–	961
---	-----	-----	---	---	-----

Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	(1 026)	(3 546)	–	–	(4 572)
--	----------------	----------------	----------	----------	----------------

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки для кредитов, займов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 года	(16)	(91)	–	–	(107)
Переводы:	–	–	–	–	–
Вновь созданные или приобретенные кредиты	(713)	(3 524)	–	–	(4 237)
Чистый (расход от создания) / доход от восстановления оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки внутри одной стадии	4	91	–	–	95
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	(725)	(3 524)	–	–	(4 249)

В таблице ниже представлен анализ текущих и просроченных кредитов, займов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оценочного резерва под убытки по состоянию на 31 декабря 2024 года. Для целей данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Группе платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной.

	31 декабря 2024 года			
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Отношение оценочного резерва под убытки к валовой балансовой стоимости
Жилищное кредитование физических лиц				
Непросроченные	30 949	(1 264)	29 685	4,1%
Итого жилищное кредитование физических лиц	30 949	(1 264)	29 685	4,1%

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Потребительское кредитование физических лиц <i>Непросроченные</i>	45 060	(2 008)	43 052	4,5%
Итого потребительское кредитование физических лиц	45 060	(2 008)	43 052	4,5%
Прочее кредитование физических лиц, займы предоставленные <i>Непросроченные</i>	87 916	(1 300)	86 616	1,5%
Итого прочее кредитование физических лиц, займы предоставленные	87 916	(1 300)	86 616	1,5%
Дебиторская задолженность и авансовые платежи <i>Непросроченные</i>	9	–	9	0,0%
Итого дебиторская задолженность и авансовые платежи	9	–	9	0,0%
Итого кредиты, займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	163 934	(4 572)	159 362	2,8%

В таблице ниже представлен анализ текущих и просроченных кредитов, займов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	31 декабря 2023 года			
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Отношение оценочного резерва под убытки к валовой балансовой стоимости
Жилищное кредитование физических лиц <i>Непросроченные</i>	34 230	(1 127)	33 103	3,3%
Итого жилищное кредитование физических лиц	34 230	(1 127)	33 103	3,3%
Потребительское кредитование физических лиц <i>Непросроченные</i>	11 823	(1 562)	10 261	13,2%
Итого потребительское кредитование физических лиц	11 823	(1 562)	10 261	13,2%

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Автокредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	11 376	(380)	10 996	3,3%
Итого автокредитование физических лиц	11 376	(380)	10 996	3,3%
Прочее кредитование физических лиц, займы предоставленные				
<i>Непросроченные</i>	95 876	(1 180)	94 696	1,2%
Итого прочее кредитование физических лиц, займы предоставленные	95 876	(1 180)	94 696	1,2%
Дебиторская задолженность и авансовые платежи				
<i>Непросроченные</i>	9	–	9	0,0%
Итого дебиторская задолженность и авансовые платежи	9	–	9	0,0%
Итого кредиты, займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	153 314	(4 249)	149 065	2,8%

В таблице ниже представлен анализ кредитов, займов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, условия которых были пересмотрены и оценочного резерва под убытки по состоянию на 31 декабря 2024 года. Для целей данной финансовой отчетности кредиты, займы и дебиторская задолженность, условия которых были пересмотрены, включают «модифицированные» и «реструктурированные» кредиты, займы и дебиторскую задолженность. Кредит относится к кредитам, условия которых были пересмотрены, при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора. Модифицированные кредиты, займы представляют собой кредиты, условия которых были пересмотрены вследствие изменения рыночных условий, изменения продукта, по запросу клиента или реклассифицированные из реструктурированных кредитов, займов при условии выполнения условий для такой реклассификации, т.е. кредиты, займы изменение условий которых не рассматривается как вынужденное. Реструктурированными кредитами, займами являются кредиты, займы, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

- внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях, при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности / частоты выплат, снижении процентной ставки, увеличении срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты и т.д. или
- рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке, и при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска.

31 декабря 2024 года

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Отношение оценочного резерва под убытки к валовой балансовой стоимости
Жилищное кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	1 710	–	1 710	0,0%
Итого жилищное кредитование физических лиц	1 710	–	1 710	0,0%
Прочее кредитование физических лиц, займы предоставленные				
<i>Непросроченные</i>	67 274	(1 300)	65 974	1,9%
Итого прочее кредитование физических лиц, займы предоставленные	67 274	(1 300)	65 974	1,9%
Итого кредиты, займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	68 984	(1 300)	67 684	1,9%

В таблице ниже представлен анализ кредитов, займов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, условия которых были пересмотрены и оценочного резерва под убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2023 года			
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Отношение оценочного резерва под убытки к валовой балансовой стоимости
Жилищное кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	2 885	–	2 885	0,0%
Итого жилищное кредитование физических лиц	2 885	–	2 885	0,0%
Итого кредиты, займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 885	–	2 885	0,0%

ГРУППА ООО «ЛОДЖЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлен вид и справедливая стоимость обеспечения, полученного по кредитам, займам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2024 года					
	Денежные средства	Ценные бумаги	Недвижимость	Прочие активы	Гарантия / поручительство	Итого
Жилищное кредитование физических лиц	—	—	47 420	2 200	—	49 620
Потребительское кредитование физических лиц	—	—	—	18 010	15 600	33 610
Прочее кредитование физических лиц, займы предоставленные	—	—	267 640	—	—	267 640
Итого справедливая стоимость обеспечения по кредитам, займам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	—	315 060	20 210	15 600	350 870

В таблице ниже представлен вид и справедливая стоимость обеспечения, полученного по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2023 года					
	Денежные средства	Ценные бумаги	Недвижимость	Прочие активы	Гарантия / поручительство	Итого
Жилищное кредитование физических лиц	—	—	45 020	—	—	45 020
Потребительское кредитование физических лиц	—	—	—	3 700	1 500	5 200
Автокредитование физических лиц	—	—	—	16 627	—	16 627
Прочее кредитование физических лиц, займы предоставленные	—	—	267 640	—	—	267 640
Итого справедливая стоимость обеспечения по кредитам, займам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	—	312 660	20 327	1 500	334 487

С целью снижения кредитных рисков по предоставленным ссудам Группа принимает залог имущества, банковские гарантии и поручительства в качестве обеспечения. Подробная информация о подходах к снижению кредитного риска за счет обеспечения представлена в примечании "Управление рисками".

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2024 года основные средства и нематериальные активы Группы имеют следующую структуру:

	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, хозяйственный инвентарь	Сейфы и аналогичное оборудование	Автотранспорт	Прочее	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	17 088	32	970	115	12 640	30 845
Первоначальная или переоцененная стоимость						
Остаток на начало года	23 405	133	2 453	120	14 993	41 104
Поступления	2 979	–	–	–	1 830	4 809
Выбытия	(446)	–	–	–	–	(446)
Первоначальная или переоцененная стоимость на конец периода	25 938	133	2 453	120	16 823	45 467
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	6 317	101	1 483	5	2 353	10 259
Амортизационные отчисления	9 010	5	–	17	1 096	10 128
Выбытия	(446)	–	–	–	–	(446)
Накопленная амортизация на конец периода	14 881	106	1 483	22	3 449	19 941
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года	11 057	27	970	98	13 374	25 526

По состоянию на 31 декабря 2023 года основные средства и нематериальные активы Группы имеют следующую структуру:

	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, хозяйственный инвентарь	Сейфы и аналогичное оборудование	Автотранспорт	Прочее	Нематериальные активы	Итого
--	---	--	---------------	--------	--------------------------	-------

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	1 402	42	970	–	533	2 947
Первоначальная или переоцененная стоимость						
Остаток на начало года	5 350	133	2 453	162	1 611	9 709
Поступления	19 303	–	–	120	13 944	33 367
Выбытия	(1 248)	–	–	(162)	(562)	(1 972)
Первоначальная или переоцененная стоимость на конец периода	23 405	133	2 453	120	14 993	41 104
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	3 948	91	1 483	162	1 078	6 762
Амортизационные отчисления	3 361	10	–	5	1 668	5 044
Выбытия	(992)	–	–	(162)	(393)	(1 547)
Накопленная амортизация на конец периода	6 317	101	1 483	5	2 353	10 259
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	17 088	32	970	115	12 640	30 845

По состоянию на 31 декабря 2024 года активы в форме права пользования Группы имеют следующую структуру:

	Недвижимость	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	22 243	22 243
Первоначальная или переоцененная стоимость		
Остаток на начало года	35 339	35 339
Поступления/модификация	1 721	1 721
Выбытия	(261)	(261)
Переоценка/корректировка	85	85
Первоначальная или переоцененная стоимость на конец отчетного периода	36 884	36 884
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	13 096	13 096
Амортизационные отчисления	18 124	18 124
Выбытия	(166)	(166)

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Накопленная амортизация на конец отчетного периода	31 054	31 054
Остаточная стоимость на 30 июня 2024 года	5 830	5 830

По состоянию на 31 декабря 2023 года активы в форме права пользования Группы имеют следующую структуру:

	Недвижимость	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	1 303	1 303
Первоначальная или переоцененная стоимость		
Остаток на начало года	1 537	1 537
Поступления/модификация	35 078	35 078
Выбытия	(1 276)	(1 276)
Первоначальная или переоцененная стоимость на конец отчетного периода	35 339	35 339
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	234	234
Амортизационные отчисления	13 442	13 442
Выбытия	(580)	(580)
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	13 096	13 096
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	22 243	22 243

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Финансовые активы		
Расчеты по отдельным операциям	7 440	210
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(85)	(3)
Нефинансовые активы		
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	1 780	1 308
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 791	2 983
Расчеты с прочими дебиторами	1 875	9
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	283	—
Прочее	53	—
Резерв под обесценение	(1 938)	(168)
Итого прочие активы	12 199	4 339

ГРУППА ООО «ЛОДЖЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки для прочих финансовых активов за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 года	–	–	(3)	–	(3)
Чистый (расход от создания) / доход от восстановления оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки внутри одной стадии	(85)	–	3	–	(82)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	(85)	–	–	–	(85)

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки для прочих финансовых активов за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 года	–	–	(3)	–	(3)
Переводы:	–	–	–	–	–
Списания, прочие движения	–	–	3	–	3
Чистый (расход от создания) / доход от восстановления оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки внутри одной стадии	–	–	(3)	–	(3)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	–	–	(3)	–	(3)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение для прочих нефинансовых активов за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2024 года	2023 года

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Резерв под обесценение на 1 января	(168)	(24)
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под обесценение	(1 776)	(144)
Списания, прочие движения	6	–
Резерв под обесценение на 31 декабря	(1 938)	(168)

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	516 963	2 137 763
<i>Текущие/расчетные счета</i>	281 249	2 137 763
<i>Срочные депозиты</i>	235 714	–
Физические лица	10	19
<i>Прочие привлеченные средства</i>	10	19
Итого средства клиентов	516 973	2 137 782

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Анализ изменений обязательств по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2024 года представлен далее:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2024 года	2023 года
Обязательства по аренде на 1 января	24 948	1 329
Обязательство по аренде по новым/модифицированным договорам	1 721	33 358
Процентные расходы за отчетный период	1 369	2 099
Выплаты основной суммы аренды	(22 729)	(11 097)
Переоценка	–	–
Выбытие/расторжение договора	(103)	(741)
Обязательства по аренде на 31 декабря	5 206	24 948

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Финансовые обязательства		
Расчеты по отдельным операциям	3 500	175
Оценочный резерв под убытки по обязательствам кредитного характера	686	574
Нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	15 133	8 276
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	10 397	6 101
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	334	4 961
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 408	1 976
Расчеты с прочими кредиторами	2	2
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	448	311
Итого прочие обязательства	33 908	22 376

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года Группа признала сумму резерва в размере 304 тыс. руб. в качестве кредиторской задолженности, чистый расход от создания резервов – оценочных обязательств некредитного характера составил 441 тыс. рублей.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Материнской компании по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 5 000 тысяч рублей (31 декабря 2023 года: 15 000 тысяч рублей). Собственные доли, выкупленные участниками Материнской компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, составляют xxx тысяч рублей (31 декабря 2023 года: собственные доли, выкупленные участниками Материнской компании, составляют xxx тысяч рублей). В целях приведения размера уставного капитала в соответствие с требованиями законодательства РФ в течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, размер уставного капитала был уменьшен путем погашения собственных долей, выкупленных у собственников. Денежные вклады участников в имущество Материнской компании по состоянию на 31 декабря 2024 составляют 360 060 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: денежные вклады участников в имущество Материнской компании составляют 360 060 тыс. рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2024 года	2023 года

Процентные доходы

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 053	12 094
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 414	—
Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости	273 503	66 283
Итого процентные доходы	297 970	78 377

Процентные расходы

Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости

Срочные депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(39 827)	(36)
Средства банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	(5 790)	—
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(1 369)	(2 099)
Итого процентные расходы	(46 986)	(2 135)

Чистые процентные доходы	250 984	76 242
---------------------------------	----------------	---------------

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2024 года	2023 года
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	575 151	256 126
Комиссии от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 413	—
Комиссии за обслуживание в системе удаленного доступа	420	61
Прочее	1 498	332
Итого комиссионные доходы	579 482	256 519
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	(125 506)	(788)
Прочее	(6 402)	(600)
Итого комиссионные расходы	(131 908)	(1 388)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	447 574	255 131

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2024 года	2023 года
Доходы от основной деятельности ООО "ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС"	54 950	80 585
Доходы от основной деятельности ООО "ХЕЛЛО"	–	330
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	145	25
Штрафы, пени, неустойки полученные	5	–
Прочее	4 525	601
Итого прочие операционные доходы	59 625	81 541

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2024 года	2023 года
Расходы на персонал	(353 113)	(203 935)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(29 953)	(41 557)
Другие организационные и управленческие расходы	(51 519)	(35 376)
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	(28 252)	(18 486)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	(1 219)	(781)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(7 423)	(8 774)
Расходы по страхованию	(128)	(132)
Реклама и маркетинг	(318)	(1 728)
Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	(1 726)	(4 582)
Прочее	(2 545)	(24 797)
Итого административные и прочие операционные расходы	(476 196)	(340 148)

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2024 года	2023 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	70 426	11 497
Изменения отложенного налогообложения	(3 560)	(1 148)
в т.ч. Эффект от изменения ставки по налогу на прибыль (25%)	(922)	—
Расходы по налогу на прибыль за период	65 944	10 349

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Группы на 31 декабря 2024 года, составляет 20% (на 31 декабря 2023 года: 20%). Доходы Материнской компании на 31 декабря 2024 года, облагаются по ставке 15% (на 31 декабря 2023 года: 15%).

С 01.01.2025 ставка налога на прибыль увеличивается с 20% до 25%, в связи с чем отложенные активы и обязательства на 31.12.2024 отражены в отчетности по новой ставке.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2024 года	2023 года
Прибыль до налогообложения	317 207	68 055
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2024 г.: 20%; 2023 г.: 20%)	63 441	13 611
Прочие невременные разницы	2 503	(3 262)
Расходы по налогу на прибыль за период	65 944	10 349

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 25% (31 декабря 2023 года: 20%).

	31 декабря 2023 года	Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков	Эффект от изменения ставки по налогу на прибыль (25%)	Признано в прочем совокупном доходе	31 декабря 2024 года
--	-------------------------	---	--	--	-------------------------

**Налоговый эффект
временных разниц,
уменьшающих
налогооблагаемую базу**

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прочие активы и обязательства	9 411	(4 555)	1 214	—	6 070
Основные средства и НМА	—	586	146		732
Общая сумма отложенного налогового актива	9 411	(3 969)	1 360	—	6 802
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Кредиты и дебиторская задолженность	1 471	284	439	—	2 194
Основные средства и НМА	7 814	(7 814)	—	—	—
Общая сумма отложенного налогового обязательства	9 285	(7 530)	439	—	2 194
Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	126	3 560	922	—	4 608

	31 декабря 2022 года	Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков	Признано в прочем совокупном доходе	31 декабря 2023 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Прочие активы и обязательства	—	9 411	—	9 411
Общая сумма отложенного налогового актива	—	9 411	—	9 411

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Налоговый эффект
временных разниц,
увеличивающих
налогооблагаемую базу**

Кредиты и дебиторская задолженность	387	1 084	—	1 471
Основные средства и НМА	634	7 180	—	7 814
Прочие активы и обязательства	1	(1)	—	—

**Общая сумма
отложенного налогового
обязательства**

	1 022	8 263	—	9 285
--	--------------	--------------	----------	--------------

**Чистое отложенное
налоговое
(обязательство) / актив**

	(1 022)	1 148	—	126
--	----------------	--------------	----------	------------

Руководство считает, что Группа проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги.

ПРИМЕЧАНИЕ 21– ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды по итогам 2023 года, а также промежуточные дивиденды участникам не выплачивались.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом на уровне Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала. Оценка параметров в целях управления капиталом осуществляется на ежедневной, ежемесячной и ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России (для банков с базовой лицензией) и с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»), Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска:

- «Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) банка», на уровне 6,0%.
- «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка», на уровне 8,0%.

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Юридические вопросы. По мнению руководства Группы в настоящее время не существует каких-либо судебных разбирательств или исков, которые могут оказать существенное отрицательное влияние на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налоговое законодательство. Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2024 года положения налогового законодательства, применимые к Группе, интерпретированы корректно.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Группы отсутствуют обязательства капитального характера.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Группы, для предоставления кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Обязательства по предоставлению кредитов	7 739	1 700 000
Итого обязательства кредитного характера	7 739	1 700 000
Оценочный резерв под убытки	(686)	(574)

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Активы и обязательства, отраженные в отчетности по справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года, отсутствуют.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости активов и обязательств, которые не отражаются в отчетности по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость, в разрезе уровней иерархии оценки				Непризнанный доход/ (расход)
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости						
Денежные средства и их эквиваленты						
Наличные средства	3 097	3 097		–	3 097	–
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	21 105	21 105	–	–	21 105	–
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	2 057	–	2 057	–	2 057	–
Денежные средства в клиринговых организациях и на торговых банковских счетах	93	–	93	–	93	–
Депозиты в Банке России	998 070	–	998 070	–	998 070	–
Кредиты, займы и дебиторская задолженность						
Жилищное кредитование физических лиц	29 685	–	–	29 685	29 685	–
Потребительское кредитование физических лиц	43 052	–	–	43 052	43 052	–
Прочее кредитование физических лиц, займы предоставленные	86 616	–	–	86 616	86 616	–
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	9	–	–	9	9	–
Прочие финансовые активы	7 355	–	–	7 355	7 355	–
Итого финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости	1 191 139	24 202	1 000 220	166 717	1 191 139	–

ГРУППА ООО «ЛОДЖЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Финансовые обязательства,
отраженные по
амортизированной
стоимости**

Средства банков						
Корреспондентские счета	3 644	—	3 644	—	3 644	—
Средства клиентов						
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	516 963	—	—	516 963	516 963	—
Текущие/расчетные счета	281 249	—	—	281 249	281 249	—
Срочные депозиты	235 714	—	—	235 714	235 714	—
Физические лица	10	—	—	10	10	—
Прочие привлеченные средства	10	—	—	10	10	—
Обязательства по аренде	5 206	—	—	5 206	5 206	—
Прочие финансовые обязательства	4 186	—	—	4 186	4 186	—
Итого финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	530 009	—	3 644	526 365	530 009	—
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости						—

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости активов и обязательств, которые не отражаются в отчетности по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость, в разрезе уровней иерархии оценки				Непризнанный доход/ (расход)
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости						
Денежные средства и их эквиваленты						
Наличные средства	4 064	4 064	—	—	4 064	—
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	8 014	8 014	—	—	8 014	—
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	1 861	—	1 861	—	1 861	—
Денежные средства в клиринговых организациях и на торговых банковских счетах	96	—	96	—	96	—
Депозиты в Банке России	2 392 239	—	2 392 239	—	2 392 239	—
Средства в банках						
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	100	—	100	—	100	—
Кредиты, займы и дебиторская задолженность						
Жилищное кредитование физических лиц	33 103	—	—	33 103	33 103	—

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

<i>Потребительское кредитование физических лиц</i>	10 261	—	—	10 261	10 261	—
<i>Автокредитование физических лиц</i>	10 996	—	—	10 996	10 996	—
<i>Прочее кредитование физических лиц, займы предоставленные</i>	94 696	—	—	94 696	94 696	—
<i>Дебиторская задолженность и авансовые платежи</i>	9	—	—	9	9	—
Прочие финансовые активы	207	—	—	207	207	—
Итого финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости	2 555 646	12 078	2 394 296	149 272	2 555 646	—
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости						
Средства банков						
<i>Корреспондентские счета</i>	183	—	183	—	183	—
Средства клиентов						
<i>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели</i>	2 137 763	—	—	2 137 763	2 137 763	—
<i>Текущие/расчетные счета</i>	2 137 763	—	—	2 137 763	2 137 763	—
<i>Физические лица</i>	19	—	—	19	19	—
<i>Прочие привлеченные средства</i>	19	—	—	19	19	—
Обязательства по аренде	24 948	—	—	24 948	24 948	—
Прочие финансовые обязательства	749	—	—	749	749	—
Итого финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	2 163 662	—	183	2 163 479	2 163 662	—
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости						—

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Группа использует всю имеющуюся рыночную информацию.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Активы, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают краткосрочные ликвидные остатки средств в банках. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Справедливая стоимость котируемых финансовых инструментов основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых финансовых инструментов, кредитов и дебиторской задолженности, прочих финансовых активов и обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих для финансовых инструментов с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей деятельности Группа осуществляла операции со связанными сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2024 года представлены ниже.

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Кредиты дебиторская задолженность	—	36 824	—
<i>Оценочный резерв под убытки</i>	—	<i>(1 551)</i>	—
Актив в форме права пользования	—	—	1 084
Прочие активы	—	—	50
Итого активы	—	35 273	1 134
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	—	—	2 465
Обязательства по аренде	xxx	—	1 114
Итого обязательства	xxx	—	3 579
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Неиспользованный лимит по предоставлению кредита	—	575	—
Итого условные обязательства	—	575	—

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2023 года представлены ниже.

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Кредиты дебиторская задолженность	–	42 968	–
Оценочный резерв под убытки	–	(1 452)	–
Итого активы	–	41 516	–
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	–	–	18 258
Итого обязательства	–	–	18 258
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Неиспользованный лимит по предоставлению кредита	–	200	–
Итого условные обязательства	–	200	–

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2024 года представлены следующим образом.

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
ДОХОДЫ			
Процентные доходы	–	2 871	–
Комиссионные доходы	–	–	185
Прочие операционные доходы	1	–	–
Итого доходы по операциям со связанными сторонами	1	2 871	185
РАСХОДЫ			
Процентные расходы по аренде	–	–	102
Административные и прочие операционные расходы	–	13 441	319

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого расходы по операциям со связанными сторонами	–	13 441	421
---	----------	---------------	------------

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2023 года представлены следующим образом.

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
ДОХОДЫ			
Процентные доходы	2 985	2141	–
Комиссионные доходы	–	–	112
Итого доходы по операциям со связанными сторонами	2 985	2 141	112
РАСХОДЫ			
Административные и прочие операционные расходы	–	9 224	96
Итого расходы по операциям со связанными сторонами	–	9 224	96

Ниже указана информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2024 года	2023 года
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	50 533	44 543
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	50 533	44 543

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Группа учитывает и раскрывает информацию в отношении всех событий, как благоприятных, так и неблагоприятных, которые произошли в период после отчётной даты до даты утверждения финансовой отчётности к публикации. События после отчетной даты, оказавшие существенное влияние на финансовую отчетность, отсутствуют.

С 1 января 2025 года, в соответствии с Федеральным законом №176-ФЗ от 12.07.2024 «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», в России повышена ставка налога на прибыль с 20% до 25%.

ПРИМЕЧАНИЕ 27 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности Группы суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ECL) по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовую аренду (финансовый лизинг);
- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению кредитов.

Группа сформировала суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9:

- *Классификация финансовых активов.* Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрываются в примечании 3;
- *Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки («ECL»).* Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и ССЧПСД - это область, которая требует оценок и допущений, в том числе оценку вероятности дефолта контрагентов, выбора подходящих моделей и допущений для измерения ECL.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Группой на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. В моделях используется имеющаяся рыночная информация, однако некоторые области требуют дополнительных оценок. Информация об оценке справедливой стоимости финансовых инструментов раскрыта в примечании «Справедливая стоимость финансовых инструментов».

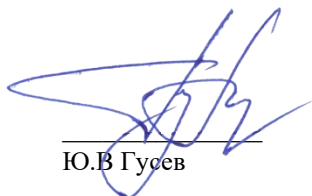
Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Группой, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Группы, адекватных обстоятельствам.

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Группы. Руководство принимает

ГРУППА ООО «ЛОДЖГЕЙТ МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

соответствующие меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Группы в нынешних обстоятельствах и считает, что Группа будет способна сохранять непрерывность деятельности.

Подписано и утверждено к выпуску 25 апреля 2025 года



Ю.В. Гусев

Генеральный директор ООО «ЛОДЖГЕЙТ
МЕНЕДЖМЕНТ ЭНД СЕЙЛС»



О.В. Кузнецова

Главный бухгалтер

