

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45379000	45116875	1027739003489	

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

на 31 декабря 2024 г.

Акционерное общество "БКС Управление благосостоянием"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 129110, ГОРОД МОСКВА, ПРОСПЕКТ МИРА, ДОМ 69, СТРОЕНИЕ 1, ЭТАЖ 3 ПОМ 3-07

Код формы по ОКУД: 0420002
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря	
			20 24 г.	20 23 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	75 934	46 947
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		186 381	81 755
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	186 381	81 755
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		10 554	104 900
6	долговые инструменты	8	10 554	104 900
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		106 445	79 146
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	28 203	14 614
11	дебиторская задолженность	12	78 242	64 532
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	6 429	9 732
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	10 031	5 279
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	14 079	13 120
20	Отложенные налоговые активы	48	6 783	2 823
21	Прочие активы	20	140	251
22	Итого активов		416 776	343 953
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том		11 720	5 577
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	8 346	3 592
30	кредиторская задолженность	26	3 374	1 985
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	463	179
34	Отложенные налоговые обязательства	48	2 399	1 822
36	Прочие обязательства	29	8 753	6 237
37	Итого обязательств		23 335	13 815
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	92 145	92 145
39	Добавочный капитал	30	70 000	70 000
40	Резервный капитал	30	12 890	12 890
43	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 356)	(2 147)
44	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3	419
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		219 759	156 831
52	Итого капитала		393 441	330 138
53	Итого капитала и обязательств		416 776	343 953

И.О.Генерального директора

(должность руководителя)

(подпись)

М.А.Полова

(инициалы, фамилия)

« 27 » марта 2025 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45379000	45116875	1027739003489	

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 2024 год

Акционерное общество "БКС Управление благосостоянием"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 129110, ГОРОД МОСКВА, ПРОСПЕКТ МИРА, ДОМ 69, СТРОЕНИЕ 1, ЭТАЖ 3 ПОМ 3-07

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За год	
			2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		18 534	14 752
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	(3 250)	(630)
4	процентные доходы	34	27 932	15 345
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	(46)	20
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	(6 532)	15
11	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		416	2
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	14	-
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	271 792	384 483
16	Расходы на персонал	42	(58 788)	(106 611)
17	Прямые операционные расходы	43	(9 485)	(40 287)
18	Процентные расходы	44	(434)	(603)
20	Общие и административные расходы	46	(25 178)	(26 387)
22	Прочие доходы	47	322	72
23	Прочие расходы	47	(242)	(164)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		196 521	225 255
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(37 613)	(45 242)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(40 589)	(44 169)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	2 976	(1 073)
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		158 908	180 013
Раздел II. Прочий совокупный доход				
49	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		375	902
50	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		(416)	(2)
51	восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(416)	(2)
55	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		791	904
56	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		909	1 188
57	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		513	(282)
58	переклассификация в состав прибыли или убытка		(525)	(2)
59	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли		(106)	-
67	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		375	902
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		159 283	180 915

И.О.Генерального директора

(должность руководителя)

(подпись)

М.А.Попова

(инициалы, фамилия)

« 27 » марта 2025 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственной регистрационный номер	регистрационный номер
45379000	45116875	1027739003489	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 год

Акционерное общество "БКС Управление благосостоянием"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 129110, ГОРОД МОСКВА, ПРОСПЕКТ МИРА, ДОМ 69, СТРОЕНИЕ 1, ЭТАЖ 3 ПОМ 3-07

Код формы по ОКУД: 0420004

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не оплаченным фиксированным	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на <u>31 декабря 20 22 г.</u>		92 145	70 000	12 890	-	-	(3 051)	421	-	-	-	-	-	-	326 818	499 223
4	Остаток на <u>01 января 20 23 г.</u> , пересмотренный		92 145	70 000	12 890	-	-	(3 051)	421	-	-	-	-	-	-	326 818	499 223
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	180 013	180 013
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		x	x	x	x	-	904	(2)	-	-	-	-	-	-	x	902
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		x	x	x	x	x	904	(2)	x	x	x	x	-	-	x	902
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	(350 000)	(350 000)
14.1	Остаток на <u>31 декабря 2023 года</u>		92 145	70 000	12 890	-	-	(2 147)	419	-	-	-	-	-	-	156 831	330 138
15	Остаток на <u>31 декабря 20 23 г.</u>		92 145	70 000	12 890	-	-	(2 147)	419	-	-	-	-	-	-	156 831	330 138
17	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(980)	(980)
18	Остаток на <u>01 января 20 24 г.</u> , пересмотренный		92 145	70 000	12 890	-	-	(2 147)	419	-	-	-	-	-	-	155 851	329 158
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	158 908	158 908
20	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		x	x	x	x	-	791	(416)	-	-	-	-	-	-	x	375
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		x	x	x	x	x	791	(416)	x	x	x	x	-	-	x	375
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	(95 000)	(95 000)
29	Остаток на <u>31 декабря 20 24 г.</u> , в том числе:		92 145	70 000	12 890	-	-	(1 356)	3	-	-	-	-	-	-	219 759	393 441

И.О.Генерального директора
(должность руководителя)

(подпись)

М.А.Полова
(инициалы, фамилия)

« 27 » марта 2025 г.

(в ред. Указаний Банка России от 05.09.2016 № 4128-У, от 07.09.2017 № 4520-У, от 10.06.2019 № 5166-У, от 09.09.2021 № 5922-У, от 18.09.2023 № 6532-У)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный	регистрационный номер
45379000	45116875	1027739003489	

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 год

Акционерное общество "БКС Управление благосостоянием"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 129110, ГОРОД МОСКВА, ПРОСПЕКТ МИРА, ДОМ 69, СТРОЕНИЕ 1, ЭТАЖ 3 ПОМ 3-07

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За год	
			20 24 г.	20 23 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		251 831	422 462
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(25 010)	(87 193)
6	Проценты уплаченные		(412)	(567)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(57 386)	(109 225)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(2 234)	(4 357)
11	Уплаченный налог на прибыль		(41 264)	(53 503)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		1 380	(3 621)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		126 905	163 996
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(200)	-
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(200)	-
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Выплаченные дивиденды		(95 000)	(350 000)
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(2 778)	(2 511)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(97 778)	(352 511)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		28 927	(188 515)
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		86	133
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	46 949	235 331
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	75 962	46 949

И.О.Генерального директора

(должность руководителя)

М.А.Попова

(инициалы, фамилия)

(подпись)

« 27 » марта 2025 г.

Акционерное общество "БКС Управление благосостоянием"
Примечания к бухгалтерской отчетности за 2024 год

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	1) 045-06475-001000 2) 21-000-1-00037
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	1) без ограничения срока действия; 2) без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	1) от 05.03.2003 г. 2) 14.07.2000 г.
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Деятельность по управлению ценными бумагами, Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	нет
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Общество с ограниченной ответственностью «БКС Холдинг» (материнское предприятие)
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	630099, г.Новосибирск, ул.Советская, зд. 37
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	нет
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	нет
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	нет
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	129110, город Москва, проспект Мира, дом 69, строение 1, этаж 3, помещение 3-07
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	129110, город Москва, проспект Мира, дом 69, строение 1, этаж 3, помещение 3-07
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	61 человек
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>В 2024 году российская экономика продолжала активно расти. Рост ВВП, по предварительной оценке, составил 4%, что на 0,4% больше, чем в 2023 году. Этому способствовали высокие бюджетные расходы, в частности, на финансирование военно-промышленного комплекса, а также бум потребительского и корпоративного кредитования.</p> <p>Текущие темпы роста экономики превышают потенциальные, что выражается в ускорении инфляции. По итогам года цены выросли на 9,5% при целевых 4%. Спрос в экономике по-прежнему превышает предложение. Импорт оставался дорогим и достаточно сдержанным из-за санкций. Тем не менее, высокая ключевая ставка, которая достигла 21% к концу года, постепенно оказывает охлаждающий эффект на экономику. Опережающие индикаторы фиксируют замедление роста спроса на труд, по данным hh.ru количество вакансий в декабре снизилось на 1% г/г после устойчивого замедления в течение второй половины года. Динамика кредитования в конце года также начала замедляться. В декабре кредитный портфель физических и юридических лиц снизился по сравнению с декабрем 2023 г., а годовые темпы роста стали быстро снижаться с более чем 20% в среднем во второй половине года до 17-18% г/г в декабре. Намечившийся разворот экономики дал основание Банку России прервать цикл повышения ставки на декабрьском заседании Совета директоров при сохранении жесткой риторики.</p> <p>Волатильность национальной валюты усилилась во втором полугодии после введения санкций в отношении ПАО Московская Биржа, АО НКО НКЦ и АО Газпромбанк. В конце года рубль продолжал слабеть на фоне низкого предложения валюты. Ослабление рубля в четвертом квартале составило в среднем 11,6%. Среднегодовой курс доллара составил 92 рубля, его волатильность в течение года от среднегодовых значений составляла до 10 рублей.</p>
		Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>На перспективу ближайшего квартала основные риски связаны с потенциальным большим ужесточением денежно-кредитной политики и ускорения инфляционных процессов. На перспективу года Общество также полагает, что существуют значительные риски роста налоговой нагрузки в 2025 году. Фундаментальные риски сосредоточены в сфере политических и геополитических решений. Улучшение или ухудшение ситуации по этому направлению может стать определяющим для чувствительной и в целом ослабленной российской экономики.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с учётом требований Положения Банка России от 03.02.2016 №532-п "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров на основании Отраслевых стандартов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций (далее - ОСБУ для НФО).
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых вложений, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за отчетный период, привлеченных средств, прочих предоставленных средств, основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, оцениваемых по амортизированной стоимости.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Общество не проводило реклассификаций сравнительных сумм
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Общество не проводило реклассификаций за отчетный период
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Общество не проводило реклассификаций за отчетный период
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Не применимо.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Общество применяет экспертные оценки и делает допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными на текущий момент времени.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	<p>Допущения и иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, которые могут скорректированы в будущие отчетные периоды:</p> <p>Резерв на оплату оплачиваемых периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск): Обязательства по предстоящей оплате отпусков представлены в статье Прочие обязательства Баланса Общества. Финансовый результат от изменения соответствующих обязательств представлен в статье «Расходы на персонал» Отчета о финансовых результатах Общества.</p> <p>Отложенный налог на прибыль: При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на будущие убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Общество анализирует следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - имеются ли у Общества достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного национальным законодательством о налогах и сборах; - существует ли вероятность получения Обществом налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного национальным законодательством о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки; - существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков; - прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного национальным законодательством о налогах и сборах.
			<p>Первоначальное признание: При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается 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.</p>

3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости: Балансовая стоимость актива определяется как справедливая стоимость на определенную дату. Справедливой стоимостью признается цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Общество определяет справедливую стоимость как сумму денежных средств, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на основном(или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях. При этом, нет разницы, является ли определенная стоимость непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.</p> <p>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: Балансовая стоимость актива определяется как стоимость первоначального признания за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы и уменьшенная на резервы под обесценение. Процентный доход по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости, начисляется методом ЭСП (эффективная ставка процента).</p> <p>Линейный метод: Процентный доход начисляется по ставке, установленной условиями договора, равномерно в течение срока действия финансового инструмента. Дисконт, премия и амортизация начисляются равномерно с даты признания до даты погашения актива пропорционально времени. Линейный метод применяется для активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, для активов и обязательств сроком 12 месяцев и менее</p>
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой учета и отчетности для Общества является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, переоцениваются по официальному курсу Банка России на ежедневной основе.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения о непрерывности деятельности Общества. У Общества отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности в обозримом будущем (как минимум, в течение 12 месяцев с отчетной даты).
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Общество не осуществляло пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменения общей покупательной способности рубля.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименования МСФО, в соответствии с которыми производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	<p>Ряд поправок к действующим стандартам начинают действовать для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года:</p> <ul style="list-style-type: none"> • поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», которые предусматривают определение бухгалтерские оценок как денежных сумм в финансовой отчетности, подверженных неопределенности оценки. Примерами бухгалтерских оценок являются: <ul style="list-style-type: none"> - оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки при применении МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», - чистая возможная цена продажи единицы запасов при применении МСФО (IAS) 2 «Запасы», - справедливая стоимость актива или обязательства при применении МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», - расход по амортизации объекта основных средств при применении МСФО (IAS) 16 «Основные средства», - оценочное обязательство в отношении гарантийных обязательств при применении МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы». • Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», в котором теперь прописаны руководства по обратной аренде, в частности, что продавец-арендатор должен определить арендные платежи или пересмотренные арендные платежи таким образом, чтобы продавец-арендатор не признал бы никакой суммы прибыли или убытка в отношении оставшегося у него права пользования. <p>Указанные поправки не имеют значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p>
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>На момент утверждения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не применяло следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой» • Поправки к МСФО (IAS) 1 «Долгосрочные обязательства с ковенантами» • Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочные или долгосрочные» • Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 «Соглашения о финансировании поставщиков» • МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» • МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата» <p>Общество не ожидает, что применение стандартов и поправок к стандартам, указанных выше, окажет существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества в последующие периоды.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Общество включает в состав денежных средств и их эквивалентов наличные денежные средства, а также денежные средства на банковских счетах. Признание осуществляется по дате фактического выбытия / поступления по фактической стоимости на дату выбытия / поступления на основании приходных и расходных кассовых документов, выписок по соответствующим счетам. При отражении ДС и их эквивалентов Общество руководствуется требованиями Положений Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Планы счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения», от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» Общество признает ДС и их эквиваленты по дате выбытия / поступления по фактической стоимости на дату выбытия / поступления на основании приходных и расходных кассовых документов, выписок из соответствующих счетов, на основании брокерских отчетов.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Общество осуществляет учет средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах, руководствуясь требованиями Положений Банка России № 486-П «О Планы счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» от 02.09.2015, № 493-п «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» от 01.10.2015. Общество относит к депозитам сумму основного долга, размещенную по договорам банковского вклада и иным аналогичным договорам на платной и возвратной основе в рублях РФ и в иностранной валюте. Общество осуществляет признание депозита по дате расчетов.

11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>При отражении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество руководствуется требованиями Положений Банка России № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» от 02.09.2015, № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» от 02.09.2015, № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными организациями» от 02.09.2015, № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015.</p> <p>Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если он не был классифицирован как оцениваемый по амортизированной стоимости или оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Признание ПФИ - по дате сделки, учет по справедливой стоимости через прибыль или убыток; признание вложений в ценные бумаги по дате перехода права собственности на ценную бумагу. Вложения в долговые и долевые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>При первоначальном признании вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Стоимость затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, не включается в их стоимость, а относится на расходы в дату признания.</p> <p>Общество осуществляет бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг в валюте РФ в разрезе выпусков: по государственному регистрационному номерам, либо по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам, либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по отдельным ценным бумагам (выпускам, эмитентам). Результат переоценки ценных бумаг, классифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество относит на доходы или расходы периода.</p> <p>Процентный (купонный) доход по долговым ценным бумагам признается линейным методом в соответствии с графиком гашения и отражается как процентные доходы в Отчете о финансовых результатах Общества. Финансовый результат от выбытия (реализации) ценных бумаг учитывается по методу ФИФО.</p>
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>При первоначальном признании приобретенные Обществом финансовые активы отражаются по справедливой стоимости. Для финансовых активов, отнесенных к категории оцениваемых через прочий совокупный доход, справедливая стоимость определяется с учётом издержек, связанных с приобретением ценных бумаг. К дополнительным издержкам (затратам), прямо связанным с приобретением ценных бумаг, относятся: •расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; •вознаграждения, уплачиваемые посредникам; •вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок; •другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг.</p> <p>Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия (реализации). После первоначального признания финансовые активы подлежат переоценке до их справедливой стоимости на последний день каждого месяца. Бухгалтерский учет процентного дохода по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется с использованием метода эффективной ставки процента. После первоначального признания долговых ценных бумаг в случае отличия ЭСП от процентной ставки, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, осуществляется корректировка их стоимости. Общество применяет требования МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", касающиеся обесценения, для признания и оценки оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Данный оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в бухгалтерском балансе.</p>
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Дебиторская задолженность признается по дате расчетов по фактической стоимости в рублях РФ или иностранной валюте (дебиторская задолженность по хозяйственным операциям в иностранной валюте - по официальному курсу Банка России на дату возникновения и в дальнейшем не переоценивается).
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Дочерними признаются компании, которые находятся под контролем Общества. Контроль определяется наличием у Общества возможности определять финансовую и хозяйственную политику компании. Ассоциированными являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Общество оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия отражаются на дату осуществления расчетов, исходя из фактических расходов на приобретение.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	<p>К прочим активам Общество относит требования, которые не были признаны в качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество ведет учет прочих активов по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.</p> <p>Признание и последующий учет прочих активов, представленных нефинансовыми активами, осуществляется согласно соответствующим отраслевым стандартам бухгалтерского учета Банка России. Общество отражает авансы, произведенные в рамках хозяйственной деятельности по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение. Предоплаты в иностранной валюте учитываются по курсу Банка России на дату оплаты. Сумма предоплаты за приобретение актива включается в его балансовую стоимость при получении Обществом контроля над этим активом и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ним, будут получены Обществом. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к предоплате, не будут получены, балансовая стоимость предоплаты подлежит списанию, и соответствующий убыток от обесценения отражается в качестве убытка за год.</p>
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество признает финансовое обязательство только в случае, когда она становится стороной договорных отношений. При первоначальном признании финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости, Общество в последующем учитывает его по справедливой стоимости, доходы или расходы отражаются через прибыль или убыток.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании Общество оценивает финансовое обязательство по справедливой стоимости. Последующая оценка производится по амортизированной стоимости.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Общество проводит взаимозачет финансовых активов и обязательств только в тех случаях, когда такая возможность оговорена в договоре, т.е. существует юридически защищенное право произвести взаимозачет актива / требования и обязательства, а также намерение сторон договора осуществить взаимозачет. Взаимозачет производится по фактически отраженным суммам, финансовых требований и обязательств, отраженных в бухгалтерском учете.

Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит хеджирования потоков денежных средств
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит хеджирования справедливой стоимости
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит хеджирования чистых инвестиций в иностранные подразделения
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	По амортизированной стоимости
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имущество – это основное средство, представляющее собой землю или недвижимость, находящееся в собственности Общества, предназначенное для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости этого имущества, или для того и другого, но не для использования в процессе производства, либо в административных целях. Если основное средство используется одновременно как основное средство и как инвестиционного имущества, то Организация классифицирует актив в качестве инвестиционного имущества только в том случае, если менее 20% площади актива используется в процессе производства или в административных целях.
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо.
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>В учете основных средств Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» от 22.09.2015 г. Основные средства – это материальные активы, которые одновременно отвечают следующим критериям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - срок полезного использования превышает 1 год; - стоимость превышает 100 тысяч рублей. <p>Первоначальное признание основных средств - по их фактической стоимости. Исходя из принципа существенности и осторожности при расчете амортизационной стоимости расчетная ликвидационная стоимость признается равной нулю. Учет основных средств - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Общество учитывает основные средства по амортизированной стоимости (первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения). Общество считает Единицей учета основных средств инвентарный объект, представляющий собой совокупность материальных активов, отвечающих определению основных средств и части которой не могут быть реализованы независимо друг от друга или отделены друг от друга без потери свойств (признаков), необходимых для выполнения критериев отнесения к основным средствам.</p>
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Линейный
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Общество устанавливает срок полезного использования объекта основных средств согласно Классификатору основных средств по Налоговому кодексу РФ.

Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>В учете нематериальных активов Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» от 22.09.2015 г.</p> <p>Общество относит к нематериальным активам (далее – НМА) идентифицируемые активы, не являющиеся финансовыми, не имеющие физической формы, каждый из которых одновременно отвечает следующим критериям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен приносить экономические выгоды в будущем; - срок полезного использования не менее 12 месяцев; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>В соответствии с критериями признания Общество признает в качестве НМА лицензии на право использования программного обеспечения как с исключительными правами, так и с неисключительными правами согласно условиям договора.</p> <p>Общество учитывает нематериальные активы по амортизированной стоимости (первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения).</p> <p>Если условиями договора не определен срок полезного использования НМА, Общество устанавливает срок полезного использования в соответствии с внутренним Классификатором НМА Общества.</p>
29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Базой оценки для НМА Общество признает стоимость приобретения за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>Срок полезного использования присваивается каждому объекту НМА активу на основе профессионального суждения и внутреннего классификатора НМА Общества.</p> <p>Срок полезного использования объекта НМА Организация определяет при его признании исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> - срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА; - ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<p>Общество начисляет амортизацию ежемесячно линейным методом по всем нематериальным активам в соответствии со сроком полезного использования, установленным в договоре, при отсутствии данного условия - профессиональным экспертным суждением.</p> <p>Амортизационные отчисления по объекту НМА прекращаются с более раннюю из дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> - даты прекращения признания объекта; - даты полного начисления Амортизации по объекту. <p>Амортизационные отчисления по ОС и НМА отражаются в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.</p>
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>У Общества отсутствуют созданные собственными силами нематериальные активы.</p>
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	<p>При учете вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» от 04.09.2015 г.</p> <p>Общество признает обязательства перед работником по уплате вознаграждения по номинальной стоимости в соответствии с трудовым договором и законодательством РФ по дате возникновения, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты.</p> <p>Расходы на заработную плату, страховые взносы, оплачиваемые ежегодные отпуска, больничные листы и премии отражаются Обществом в году, когда соответствующие расходы были фактически начислены.</p> <p>Общество формирует резерв в отношении предстоящих расходов по оплате отпусков, не использованных работниками.</p> <p>Начисление расходов на заработную плату за осуществление работниками трудовых функций, взносов в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования, премий, а также резерв в отношении предстоящих расходов по оплате отпусков, не использованных работниками, осуществляется в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение, в размере недисконтированной величины.</p>
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	<p>У Общества отсутствуют пенсионные планы.</p>
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	<p>У Общества отсутствуют пенсионные планы.</p>
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	<p>Общество не производит выплату вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами</p>
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>По состоянию на отчетную дату у Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.</p>

37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>В учете запасов Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» от 22.09.2015 г.</p> <p>Общество осуществляет первоначальное признание материалов по их фактической стоимости (по себестоимости). После первоначального признания Общество ведет учет материальных запасов по наименьшей из двух величин: - по себестоимости - по чистой возможной цене продажи Общество списывает стоимость материалов и запасов на расходы в дату их фактического использования по стоимости каждой единицы, при этом в первую очередь списывается стоимость единиц, первыми принятыми к учету (метод ФИФО).</p>
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>В учете резервов – оценочных обязательств Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями» от 03.12.2015 г. Общество относит к оценочному обязательству обязательство, которое не определено по величине или имеет неопределенный срок исполнения. Общество классифицирует как оценочное обязательство условные обязательства кредитного характера, обязательства, вытекающие из срочных сделок, обязательства некредитного характера, например, обязательства, вытекающие по незавершенным судебным разбирательствам.</p> <p>Общество признает в балансе оценочное обязательство, если одновременно выполнены следующие условия: I. Общество имеет существующую юридическую или вмененную обязанность в результате прошлого события; II. какой-либо будущий отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, для исполнения этой обязанности является вероятным; III. сумма обязанности может быть достоверно оценена. Общество признает в балансе оценочные обязательства в сумме созданного резерва на возможные потери под элемент расчетной базы, связанный с данным оценочным обязательством.</p>
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>В качестве арендатора Общество классифицирует договоры аренды следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Долгосрочная аренда – договоры аренды сроком более 12 месяцев, а также договоры сроком менее 12 месяцев, заключенные в отношении базовых активов, аренду которых Общество намерено продолжать по истечении действующего договора аренды, т.е. пролонгировать договор; • Краткосрочная аренда – договоры аренды, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев, и который Общество не имеет намерения продлевать; • Аренда базового актива низкой стоимости – договор аренды имущества, стоимость которого на дату начала аренды не превышает 300 тыс. рублей. <p>По долгосрочной аренде Общество признает актив в форме права пользования (далее – АФП) и арендные обязательства в сумме арендных платежей по договору, дисконтированной по ставке равной средневзвешенной процентной ставке по кредитам, предоставленным некредитными финансовыми организациями в рублях (источник – сайт Банка России). Организация признает аренду в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступен для использования Обществом.</p> <p>На дату начала долгосрочной аренды Общество оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с требованиями (IFRS) 16. На дату начала долгосрочной аренды Общество оценивает обязательство по договору аренды по приведенной стоимости арендных платежей, где ставкой является средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным некредитными финансовыми организациями в рублях (источник – сайт Банка России), доступная на последнюю дату, предшествующую дате начала аренды.</p> <p>После даты начала аренды Общество оценивает обязательство по долгосрочной аренде следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> • увеличивая балансовую стоимость обязательств по долгосрочной аренде для отражения процентов; • уменьшая балансовую стоимость обязательств по долгосрочной аренде для отражения осуществленных арендных платежей. <p>Общество учитывает АФП по амортизированной стоимости (первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения) в порядке, предусмотренном для учета актива соответствующей категории.</p> <p>В случае, если Общество предоставляет базовый актив в субаренду, то основной договор аренды учитывается в качестве долгосрочной аренды, даже в случае если срок аренды и стоимость базового актива соответствуют условиям краткосрочной аренды и аренды базового актива низкой стоимости.</p> <p>Общество признает договор субаренды операционной аренды при выполнении условия: - площадь сдаваемого в субаренду имущества составляет не более 20% от арендуемой площади по основному договору аренды.</p>
39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	<p>К краткосрочной аренде Общество относит договоры аренды, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев, и который Общество не имеет намерения продлевать. К аренде базового актива низкой стоимости Общество относит договоры аренды имущества, стоимость которого на дату начала аренды не превышает 300 тыс рублей. По краткосрочной аренде и аренде базового актива низкой стоимости Общество признает арендные платежи в качестве расхода текущего периода в течение срока аренды. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, Общество учитывает на соответствующих внебалансовых счетах Плана счетов.</p>
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Кредиторская задолженность признается по фактической стоимости в валюте РФ или иностранной валюте. Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям в иностранной валюте - по официальному курсу Банка России на дату возникновения. Разницы сумм, возникающие вследствие начисления и оплаты обязательств в иностранной валюте по разным курсам, относятся на увеличение или уменьшение доходов и расходов, связанных с этой кредиторской задолженностью. Признание обязательств по срочным сделкам - на дату расчетов, до даты расчетов - в регистрах регуляторного учета за балансом с даты заключения сделки. Если это предусмотрено обязательством, отражается начисление процентов на отдельных счетах.</p>

41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Общества составляет номинальная стоимость долей участников. Первоначальное признание осуществляется в дату регистрации, взноса по номинальной стоимости, дальнейший учет ведется по номинальной стоимости. Общество увеличивает уставный капитал за счет поступлений в виде денежных средств, имущества, других активов.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Общество не имеет собственных выкупленных акций (долей).
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с учредительными документами и действующим законодательством Российской Федерации.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Общество признает в бухгалтерском учете отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы (отложенные налоги).</p> <p>Отложенное налоговое обязательство (далее – ОНО) – сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.</p> <p>Отложенный налоговый актив (далее – ОНА) – сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.</p> <p>Порядок расчета ОНО и ОНА основан на балансовом методе, т.е. на сравнении балансовой стоимости активов и обязательств с соответствующей им налоговой базой – временные разницы. Временные разницы – это разницы между остатками на активных и пассивных балансовых счетах Организации, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, определенной в соответствии с национальным законодательством о налогах и сборах.</p> <p>Временные разницы подразделяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - налогооблагаемые временные разницы – временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который в будущих отчетных периодах должен увеличить сумму по налогу на прибыль, подлежащую уплате в бюджет; - вычитаемые временные разницы – временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который в будущих отчетных периодах должен уменьшить сумму по налогу на прибыль, подлежащую уплате в бюджет. <p>Величина ОНО определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную национальным законодательством о налогах и сборах и действующую на конец соответствующего отчетного периода.</p> <p>Величина ОНА по вычитаемым временным разницам определяется как произведение вычитаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную национальным законодательством о налогах и сборах и действующую на конец соответствующего отчетного периода.</p> <p>Величина ОНА по перенесенным на будущее убыткам определяется как произведение перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную национальным законодательством о налогах и сборах и действующую на конец соответствующего отчетного периода. В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах ОНО учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.</p> <p>Изменение стоимости ОНО и ОНА Обществ отражает как доходы/расходы текущего периода, если изменение стоимости актива, в связи с которым возникли временные разницы, относится на доходы и расходы периода.</p> <p>Изменение стоимости ОНО и ОНА Общество отражает как увеличение/уменьшение добавочного капитала, если изменение стоимости актива, в связи с которым возникли временные разницы, относится на счета по учету добавочного капитала.</p> <p>ОНА подлежит отражению в регуляторном учете в зависимости от вероятности получения Обществом налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.</p> <p>Расчет ОНО и ОНА Общество осуществляет на конец каждого отчетного налогового периода (квартал, полугодие, 9 месяцев и год).</p>
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	При отражении дивидендов, подлежащих получению, Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015 г.

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	75 962	28	75 934	46 949	2	46 947
6	Итого	75 962	28	75 934	46 949	2	46 947

5.1.1. По состоянию на 31 декабря 2024 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 4-х кредитных организациях (на 31 декабря 2022 года: в 3-х кредитных организациях) В том числе , в одной кредитной организации остатки денежных средств составили 75 920 тыс. рублей (на 31 декабря 2023 года: 46 845 тыс. рублей)

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2024 года отсутствуют (на 31 декабря 2023 года: отсутствуют).

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2.

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	75 934	46 947
4.1	Прочее	28	2
5	Итого	75 962	46 949

1. В таблице раскрывается состав статьи «Денежные средства и их эквиваленты» Отчета о потоках денежных средств . В отчете о потоках денежных средств остатки денежных средств и их эквивалентов отражаются в полной балансовой стоимости, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не учитывается.

2. Остатки денежных средств на брокерских счетах не включаются Обществом в состав денежных средств и их эквивалентов. Операции по перечислению (возврату) денежных средств на брокерский счет (с брокерского счета) отражаются в Отчете о потоках денежных средств на нетто-основе по строкам "Прочие платежи по инвестиционной деятельности" / "Прочие поступления от инвестиционной деятельности"

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2024 год

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода,	46 949	-	-	46 949
	<i>в том числе:</i>				
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	46 949	-	-	46 949
6	Поступление финансовых активов,	256 868	-	-	256 868
	<i>в том числе:</i>				
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	256 868	-	-	256 868
11	Прекращение признания финансовых активов,	(227 855)	-	-	(227 855)
	<i>в том числе:</i>				
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(227 855)	-	-	(227 855)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода,	75 962	-	-	75 962
	<i>в том числе:</i>				
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	75 962	-	-	75 962

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2023 год

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода,	235 331	-	-	235 331
	<i>в том числе:</i>				
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	235 331	-	-	235 331
6	Поступление финансовых активов,	470 946	-	-	470 946
	<i>в том числе:</i>				
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	470 946	-	-	470 946
11	Прекращение признания финансовых активов,	(659 328)	-	-	(659 328)
	<i>в том числе:</i>				
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(659 328)	-	-	(659 328)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода,	46 949	-	-	46 949
	<i>в том числе:</i>				
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	46 949	-	-	46 949

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 2024 год

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода	2	-	-	2
	<i>в том числе:</i>				
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	2
6	Поступление финансовых активов,	58	-	-	58
	<i>в том числе:</i>				
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	58	-	-	58
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	28	-	-	28
	<i>в том числе:</i>				
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	28	-	-	28

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 2023 год

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода	18	-	-	18
	<i>в том числе:</i>				
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	18	-	-	18
6	Поступление финансовых активов,	12	-	-	12
	<i>в том числе:</i>				
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	12
11	Прекращение признания финансовых активов,	(28)	-	-	(28)
	<i>в том числе:</i>				
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(28)	-	-	(28)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	2	-	-	2
	<i>в том числе:</i>				
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	2

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1.

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	186 381	81 755
6	Итого	186 381	81 755

6.1.1. Состав строки 1 таблицы раскрывается в таблице 6.2 настоящего примечания.

6.1.4. Реклассификация долговых инструментов в категорию финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не осуществлялась. Реклассификация из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не осуществлялась

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 6.2.

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
5	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли,	186 381	81 755
	<i>в том числе:</i>		
6	Правительства Российской Федерации	85 974	58 170
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	42 743	23 585
11	нефинансовых организаций	57 664	-
12	Итого	186 381	81 755

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты

Долговые инструменты

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	10 554	104 900
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	44 764
7	нефинансовых организаций	10 554	60 136
14	Итого	10 554	104 900

Выверка изменений полной балансовой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2024 год

Таблица 8.2

1	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги						Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Долговые цифровые финансовые активы	Итого
		Правительства Российской Федерации	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	иностраннх государств	кредитных организаций и банков- нерезидентов	некредитных финансовых организаций	нефинансовых организаций				
2	3	4	5	6	7	8	9	10	10.1	11	
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	44 764	-	60 136	-	-	-	104 900
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	44 764	-	60 136	-	-	-	104 900
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	1 902	-	4 091	-	-	-	5 993
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	1 902	-	4 091	-	-	-	5 993
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	(47 343)	-	(52 883)	-	-	-	(100 226)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	(47 343)	-	(52 883)	-	-	-	(100 226)
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	677	-	(790)	-	-	-	(113)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	677	-	(790)	-	-	-	(113)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	10 554	-	-	-	10 554
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	10 554	-	-	-	10 554

Выверка изменений полной балансовой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2023 год

Таблица 8.2

1	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги						Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Долговые цифровые финансовые активы	Итого
		Правительства Российской Федерации	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	иностраннх государств	кредитных организаций и банков- нерезидентов	некредитных финансовых организаций	нефинансовых организаций				
2	3	4	5	6	7	8	9	10	10.1	11	
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	900	-	43 648	-	59 096	-	-	-	103 644
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	900	-	43 648	-	59 096	-	-	-	103 644
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	78	-	3 721	-	6 007	-	-	-	9 806
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	78	-	3 721	-	6 007	-	-	-	9 806
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(982)	-	(3 723)	-	(5 034)	-	-	-	(9 739)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(982)	-	(3 723)	-	(5 034)	-	-	-	(9 739)
31	Прочие изменения, в том числе:	-	4	-	1 118	-	67	-	-	-	1 189
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	4	-	1 118	-	67	-	-	-	1 189
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	44 764	-	60 136	-	-	-	104 900
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	44 764	-	60 136	-	-	-	104 900

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2024 год

Таблица 8.3

1	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги						Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Итого
		Правительства Российской Федерации	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	иностранных государств	кредитных организаций и банков-нерезидентов	некредитных финансовых организаций	нефинансовых организаций			
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	153	-	266	-	-	419
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	153	-	266	-	-	419
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	133	-	-	133
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	133	-	-	133
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	(153)	-	(396)	-	-	(549)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	(153)	-	(396)	-	-	(549)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	3	-	-	3
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	3	-	-	3

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2023 год

Таблица 8.3

1	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги						Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Итого
		Правительства Российской Федерации	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	иностранных государств	кредитных организаций и банков-нерезидентов	некредитных финансовых организаций	нефинансовых организаций			
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	3	-	149	-	269	-	-	421
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	3	-	149	-	269	-	-	421
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	15	-	25	-	-	40
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	15	-	25	-	-	40
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(3)	-	(11)	-	(28)	-	-	(42)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(3)	-	(11)	-	(28)	-	-	(42)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	153	-	266	-	-	419
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	153	-	266	-	-	419

Выверка изменений резерва переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Резерв переоценки по справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на начало отчетного периода	(2 147)	(3 051)
2	Увеличение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, за отчетный период	5 232	6 654
3	Уменьшение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за отчетный период	(3 915)	(5 748)
4	Реклассификация резерва переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка, за отчетный период	(526)	(2)
5	Резерв переоценки по справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на конец отчетного периода	(1 356)	(2 147)

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
8	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	82	-	82	-	-	-
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	28 132	11	28 121	14 615	1	14 614
13	Итого	28 214	11	28 203	14 615	1	14 614

10.1.1. По состоянию на 31 декабря 2024 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в 3 (трех) кредитных организациях и некредитных финансовых организациях (на 31 декабря 2023 года: в 3 (трех) некредитных финансовых организациях) с общей суммой средств 28 214 тыс. рублей (на 31 декабря 2023 года: 14 615 тыс. рублей).

10.1.2. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2024 года включают 0 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 0 тысяч рублей).

10.1.3. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 52.4 примечания 52 настоящего приложения.

10.1.4. Реклассификация долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не осуществлялась. Реклассификация из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не осуществлялась.

10.1.5. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2024 год

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода,												
1	<i>в том числе:</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 615	-	14 615
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 615	-	14 615
	Поступление финансовых активов,												
6	<i>в том числе:</i>	-	-	-	-	-	-	332	-	-	184 094	-	184 426
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	332	-	-	184 094	-	184 426
	Прекращение признания финансовых активов,												
11	<i>в том числе:</i>	-	-	-	-	-	-	(250)	-	-	(170 577)	-	(170 827)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	(250)	-	-	(170 577)	-	(170 827)
	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода,												
36	<i>в том числе:</i>	-	-	-	-	-	-	82	-	-	28 132	-	28 214
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	82	-	-	28 132	-	28 214

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2023 год

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода,												
1	<i>в том числе:</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 084	-	11 084
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 084	-	11 084
	Поступление финансовых активов,												
6	<i>в том числе:</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64 126	-	64 126
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64 126	-	64 126
	Прекращение признания финансовых активов,												
11	<i>в том числе:</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(60 595)	-	(60 595)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(60 595)	-	(60 595)
	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода,												
36	<i>в том числе:</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 615	-	14 615
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 615	-	14 615

Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	84 429	6 497	77 932	64 474	-	64 474
6	Прочая дебиторская задолженность	310	-	310	58	-	58
7	Итого	84 739	6 497	78 242	64 532	-	64 532

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по лицензируемым видам деятельности

Лицензируемый вид деятельности	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Деятельность по управлению ценными бумагами,	7 581	6 370
Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами	76 848	58 104

12.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности за 2024 год

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	64 474	-	-	-	58	64 532
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	64 474	-	-	-	58	64 532
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	271 792	-	-	-	38 968	310 760
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	271 792	-	-	-	38 968	310 760
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(251 837)	-	-	-	(38 716)	(290 553)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(251 837)	-	-	-	(38 716)	(290 553)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	84 429	-	-	-	310	84 739
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	84 429	-	-	-	310	84 739

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности за 2023 года

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	102 452	-	-	-	-	102 452
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	102 452	-	-	-	-	102 452
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	384 561	-	-	-	125 976	510 537
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	384 561	-	-	-	125 976	510 537
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(422 539)	-	-	-	(125 918)	(548 457)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(422 539)	-	-	-	(125 918)	(548 457)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	64 474	-	-	-	58	64 532
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	64 474	-	-	-	58	64 532

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности за 2024 год

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	6 497					6 497
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6 497					6 497
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	6 497					6 497
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6 497					6 497

Примечание 18. Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы , приобретенные			Нематериальные активы , созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 года , в том числе	7 955	6 269	-	-	-	-	-	14 224
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	26 580	14 584	1 081	-	-	-	-	42 245
3	накопленная амортизация	(18 625)	(8 315)	(1 081)	-	-	-	-	(28 021)
12	Амортизация	(1 060)	(3 432)	-	-	-	-	-	(4 492)
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	6 895	2 837	-	-	-	-	-	9 732
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	26 580	10 860	1 081	-	-	-	-	38 521
25	накопленная амортизация	(19 685)	(8 023)	(1 081)	-	-	-	-	(28 789)
27	Балансовая стоимость на 01 января 2024 года , в том числе:	6 895	2 837	-	-	-	-	-	9 732
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	26 580	10 860	1 081	-	-	-	-	38 521
29	накопленная амортизация	(19 685)	(8 023)	(1 081)	-	-	-	-	(28 789)
34	Выбытие, в том числе:	(510)	(470)	-	-	-	-	-	(980)
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	(17 407)	(6 845)	(1 081)	-	-	-	-	(25 333)
36	накопленная амортизация	16 897	6 375	1 081	-	-	-	-	24 353
38	Амортизация	(743)	(1 580)	-	-	-	-	-	(2 323)
27	Балансовая стоимость на 30 сентября 2024 года , в том числе:	5 642	787	-	-	-	-	-	6 429
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	9 173	4 015	-	-	-	-	-	13 188
29	накопленная амортизация	(3 531)	(3 228)	-	-	-	-	-	(6 759)

18.1.1. В результате проведения теста на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы в 2024 году был признан убыток в размере 0 тысяч рублей (в 2023 году: 0 тысяч рублей).

Примечание 19. Основные средства
Основные средства

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 года , в том числе	-	2 943	-	-	5 434	-	-	-	-	8 377
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	22 324	-	-	6 425	-	-	-	-	28 749
3	накопленная амортизация	-	(19 381)	-	-	(991)	-	-	-	-	(20 372)
10	Амортизация	-	(957)	-	-	(2 141)	-	-	-	-	(3 098)
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	-	1 986	-	-	3 293	-	-	-	-	5 279
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	22 324	-	-	6 425	-	-	-	-	28 749
23	накопленная амортизация	-	(20 338)	-	-	(3 132)	-	-	-	-	(23 470)
25	Балансовая стоимость на 01 января 2024 года , в том числе:	-	1 986	-	-	3 293	-	-	-	-	5 279
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	22 324	-	-	6 425	-	-	-	-	28 749
27	накопленная амортизация	-	(20 338)	-	-	(3 132)	-	-	-	-	(23 470)
29	Поступление	-	-	-	-	8 581	-	-	-	-	8 581
33	Выбытие	-	-	-	-	(1 359)	-	-	-	-	(1 359)
33.1.	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(257)	-	-	(6 426)	-	-	-	-	(6 683)
33.2.	накопленная амортизация	-	257	-	-	5 067	-	-	-	-	5 324
34	Амортизация	-	(245)	-	-	(2 225)	-	-	-	-	(2 470)
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года , в том числе:	-	1 741	-	-	8 290	-	-	-	-	10 031
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	22 067	-	-	8 580	-	-	-	-	30 647
47	накопленная амортизация	-	(20 326)	-	-	(290)	-	-	-	-	(20 616)

19.1 Основные средства в 2024 и 2023 годах в залог не передавались

Сверка балансовой стоимости основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью этих основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость основных средств	10 031	5 279
4	Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	10 031	5 279

Примечание 20. Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4	-	4	20	-	20
2	Расчеты с персоналом	-	-	-	19	-	19
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	136	-	136	211	-	211
10	Прочее	-	-	-	1	-	1
15	Итого	140	-	140	251	-	251

Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	8 346	3 592
15	Итого	8 346	3 592

24.1. В течение 2024 года в отчете о финансовых результатах была отражена прибыль (был отражен убыток) в сумме 0 тысяч рублей (в течение 2023 года: прибыль (убыток) в сумме 0 тысяч рублей) от первоначального признания займов и прочих привлеченных средств по ставкам ниже (выше) рыночных.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	14-15%	3 года	7-8%	2 года

Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	744	1 382
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	3	-
4	Кредиторская задолженность перед регистраторами	1	-
19	Прочая кредиторская задолженность	2 626	603
20	Итого	3 374	1 985

26.1.1. Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 52 настоящего приложения.

26.1.2. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 56 настоящего приложения.

26.1.3. В составе прочей кредиторской задолженности на 31.12.2024 отражена сумма задолженности по договорам, связанным с привлечением клиентов в размере 1 115 тыс. руб.

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	1 409	1 111
3	Расчеты по социальному страхованию	832	909
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованному отпускам	4 482	4 053
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 026	164
10	Прочее	4	-
11	Итого	8 753	6 237

Примечание 30. Капитал
Капитал

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01 января 2023 года	850 000	85 000	-	-	7 145	92 145
4.1.	Остаток на 31 декабря 2023 года	850 000	85 000	-	-	7 145	92 145
5	На 01 января 2024 года	850 000	85 000	-	-	7 145	92 145
9	На 31 декабря 2024 года	850 000	85 000	-	-	7 145	92 145

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 85 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 85 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2024 года все выпущенные в обращение акции некредитной финансовой организации были полностью оплачены. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS)

30.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

30.1.5. Организация не выпускала привилегированные акции. В связи с чем, пункты 30.1.5 - 30.1.6. к Примечанию 30 не заполняются.

30.1.7. Прочие резервы не создавались

Примечание 31. Управление капиталом

31.1. Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

31.2. В течение 2024 года и 2023 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации на 31 декабря 2024 года, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 22 490 тыс. рублей. (на 31 декабря 2023 года : 22 151 тыс. рублей)

31.4. На 31 декабря 2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 184 591 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 176 503 тысяч рублей).

Примечание 32. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2024 год

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(90)	(3 160)	-	-	(3 250)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(90)	(3 160)	-	-	(3 250)
10	Итого	(90)	(3 160)	-	-	(3 250)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2023 год

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:					
		(40)	(590)	-	-	(630)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(40)	(590)	-	-	(630)
10	Итого	(40)	(590)	-	-	(630)

Примечание 34. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:		
		27 932	15 345
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 236	5 617
4	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговым инструментам	5 696	9 728
15	Итого	27 932	15 345

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	(46)	20
6	Итого	(46)	20

Примечание 37. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2024 год

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	1	-	-	1
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	10	-	6 497	6 507
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	11	-	6 497	6 508

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2023 год

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 года	1	-	-	1
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	1	-	-	1

Детальная информация о движении резервов под обесценение и полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 10 настоящего приложения, дебиторской задолженности - в примечании 12 настоящего приложения.

Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	-	(7)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	14	7
3	Итого	14	-

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы
Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	271 792	384 483
48	Итого	271 792	384 483
56	Всего	271 792	384 483

Примечание 42. Расходы на персонал
Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	46 773	84 829
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	11 975	20 692
5	Прочее	40	1 090
6	Итого	58 788	106 611

42.1.1. Расходы по оплате труда за 2024 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 1 952 тысяч рублей (за 2023 год: 9 902 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тысяч рублей (за 2023 год: 300 тысяч рублей).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2024 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 93 тысячи рублей (за 2023 год: 22 тысячи рублей).

Примечание 43. Прямые операционные расходы
Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	179,00	209,00
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	219,00	548,00
6	Биржевые сборы	1 206,00	2 051,00
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	943,00	442,00
11	Прочее	6 938	37 037
12	Итого	9 485	40 287

43.1.1. В составе прочих расходов учтены расходы по привлечению клиентов, в том числе в 2024 году в размере 1 102 тыс. руб., в 2023 году - в размере 29 752 тыс. руб.

Примечание 44. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	412	567
6	Прочие процентные расходы	22	36
7	Итого	434	603

Примечание 46. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	11 141	11 576
2	Амортизация основных средств	2 470	3 098
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	2 323	4 492
4	Расходы по аренде	721	661
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-	1 941
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	400	150
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	3 140	40
11	Представительские расходы	100	990
12	Транспортные расходы	-	10
13	Командировочные расходы	878	512
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	370	672
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	144	430
17	Прочие административные расходы	3 491	1 815
18	Итого	25 178	26 387

46.1.2. Расходы по аренде включают расходы по операционной аренде в сумме 146 тысяч рублей (в 2023 году: 146 тысяч рублей)

Примечание 47. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
3	Доходы от списания кредиторской задолженности	8	-
8	Прочие доходы	314	72
9	Итого	322	72

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	87	163
5	Прочие расходы	155	1
6	Итого	242	164

Примечание 47.1. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Общество выступает арендатором по краткосрочным и долгосрочным договорам аренды офисных помещений для ведения своей операционной деятельности
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	При оценке обязательств по долгосрочному договору аренды Обществом были учтены предусмотренные условиями договора будущие денежные потоки, информация о которых была доступна Обществу на момент проведения такой оценки
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 47.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4	5
1	Основные средства	19	8 290	3 293
2	Инвестиционное имущество	17	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	8 346	3 592

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	412	567
2	проценты уплаченные	412	567
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	2 778	2 511
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	2 778	2 511
7	Итого отток денежных средств	3 190	3 078

Примечание 48. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(40 589)	(44 169)
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3 383	(1 356)
4	Итого, в том числе:	(37 206)	(45 525)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	407	(283)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(37 613)	(45 242)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, в 2024 году составляет 20 процентов (в 2023 году: 20 процентов). В 2025 году ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли составляет 25%

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	196 521	225 255
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2024 год: 20 %; 2023 год: 20 %)	(39 304)	(45 051)
	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	5 111	1 717
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	9 893	1 799
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(4 782)	(82)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки (15%)	(4 015)	(1 908)
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	595	-
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(37 613)	(45 242)

На 31 декабря 2024 года не существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды (на 31 декабря 2023 года: также указанных активов не существует)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2024 год

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2024 года
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового					
1	Аренда	1 344	815	-	2 159
2	Дебиторская задолженность	-	1 624	-	1 624
3	Денежные средства	-	7	-	7
4	Долговые инструменты	580	851	177	1 608
5	Кредиторская задолженность	-	-	-	-
6	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1	2	-	3
7	Нематериальные активы	-	262	-	262
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	Прочие обязательства	898	222	-	1 120
10	Общая сумма отложенного налогового актива	2 823	3 783	177	6 783
11	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
12	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 823	3 783	177	6 783
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
13	Долговые инструменты	(461)	231	230	-
14	Нематериальные активы	(78)	(176)	-	(254)
15	Аренда	(1 283)	(862)	-	(2 145)
16	Прочее	-	-	-	-
17	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 822)	(807)	230	(2 399)
18	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 001	2 976	407	4 384
19	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 001	2 976	407	4 384

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2023 год

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 года
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового					
1	Аренда	1 321	23	-	1 344
2	Дебиторская задолженность	-	-	-	-
3	Денежные средства	-	-	-	-
4	Долговые инструменты	804	(79)	(145)	580
5	Кредиторская задолженность	-	-	-	-
6	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4	(3)	-	1
7	Нематериальные активы	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	Прочие обязательства	2 078	(1 180)	-	898
10	Общая сумма отложенного налогового актива	4 207	(1 239)	(145)	2 823
11	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
12	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	4 207	(1 239)	(145)	2 823
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
13	Долговые инструменты	(138)	(185)	(138)	(461)
14	Нематериальные активы	(429)	351	-	(78)
15	Аренда	(1 283)	-	-	(1 283)
16	Прочее	-	-	-	-
17	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 850)	166	(138)	(1 822)
18	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 357	(1 073)	(283)	1 001
19	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	2 357	(1 073)	(283)	1 001

Примечание 49. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 год		2023 год	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	95 000	-	350 000	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(95 000)	-	(350 000)	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-

49.1.1. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

49.1.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами некредитной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2024 год нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации составила 163 722 тысяч рублей (за 2023 год: 180 013 тысяч рублей).

49.2. В соответствии с решением единственного акционера от 27.06.2024 было принято решение о выплате из прибыли, полученной по итогам 2023 года дивиденды в размере 95 млн. руб.

Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитном качестве долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2023 года

52.3. Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым имелись бы задержки платежей, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года отсутствуют.

Информация о кредитном качестве финансовых активов. Оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2023 года

52.4. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, по которым имелись бы задержки платежей, по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года отсутствуют.

Информация о кредитном качестве финансовых активов. Оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности, 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2023 года

52.6. Дебиторская задолженность, по которым имелись бы задержки платежей, по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года отсутствуют.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2024

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Денежные средства, в том числе:	75 934	-	-	-	-
1.2	денежные средства на расчетных счетах	75 934	-	-	-	-
1.5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	10 554	-	-	-	-
1.6	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	10 554	-	-	-	-
1.12	нефинансовых организаций	10 554	-	-	-	-
1.18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	28 203	-	-	-	-
1.28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	28 203	-	-	-	-
1.38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	78 242
1.39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	77 932
1.43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	310

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2023

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Денежные средства, в том числе:	46 947	-	-	-	-
1.2	денежные средства на расчетных счетах	46 947	-	-	-	-
1.5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	104 900	-	-	-	-
1.6	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	104 900	-	-	-	-
1.10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	44 764	-	-	-	-
1.12	нефинансовых организаций	60 136	-	-	-	-
1.18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	14 614	-	-	-	-
1.28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	14 614	-	-	-	-
1.38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	64 532
1.39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	64 474
1.43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	58

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации на 31 декабря 2024 года

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	75 934	-	-	75 934
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,	186 381	-	-	186 381
3	в том числе: финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	186 381	-	-	186 381
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,	10 554	-	-	10 554
6	в том числе: долговые инструменты	10 554	-	-	10 554
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости,	106 445	-	-	106 445
9	в том числе: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	28 203	-	-	28 203
11	дебиторская задолженность	78 242	-	-	78 242
16	Прочие активы	37 462	-	-	37 462
17	Итого активов	416 776	-	-	416 776
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости,	11 720	-	-	11 720
23	в том числе: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	8 346	-	-	8 346
25	кредиторская задолженность	3 374	-	-	3 374
27	Прочие обязательства	11 615	-	-	11 615
28	Итого обязательств	23 335	-	-	23 335
29	Чистая балансовая позиция	393 441	-	-	393 441

**Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации
на 31 декабря 2023 года**

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	46 947	-	-	46 947
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	81 755	-	-	81 755
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 755	-	-	81 755
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	104 900	-	-	104 900
6	долговые инструменты	104 900	-	-	104 900
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	79 146	-	-	79 146
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14 614	-	-	14 614
11	дебиторская задолженность	64 532	-	-	64 532
16	Прочие активы	31 205	-	-	31 205
17	Итого активов	343 953	-	-	343 953
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 577	-	-	5 577
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3 592	-	-	3 592
25	кредиторская задолженность	1 985	-	-	1 985
27	Прочие обязательства	8 238	-	-	8 238
28	Итого обязательств	13 815	-	-	13 815
29	Чистая балансовая позиция	330 138	-	-	330 138

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31 декабря 2024 года

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	875	2 624	6 648	-	-	-	-	-	10 147
20	обязательства по финансовой аренде	875	2 624	6 648	-	-	-	-	-	10 147
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	3 104	270	-	-	-	-	-	-	3 374
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	525	219	-	-	-	-	-	-	744
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	3	-	-	-	-	-	-	-	3
32	кредиторская задолженность перед регистраторами	1	-	-	-	-	-	-	-	1
40	прочая кредиторская задолженность	2 575	51	-	-	-	-	-	-	2 626
42	Итого обязательств	3 979	2 894	6 648	-	-	-	-	-	13 521

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31 декабря 2023 года

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	641	1 924	1 389	-	-	-	-	-	3 954
20	обязательства по финансовой аренде	641	1 924	1 389	-	-	-	-	-	3 954
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 417	-	437	-	-	-	131	-	1 985
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	873	-	437	-	-	-	72	-	1 382
32	кредиторская задолженность перед регистраторами	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	прочая кредиторская задолженность	544	-	-	-	-	-	59	-	603
42	Итого обязательств	2 058	1 924	1 826	-	-	-	131	-	5 939

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2024 г.

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства,	-	75 934	-	75 934
	в том числе:				
2	денежные средства на расчетных счетах	-	75 934	-	75 934
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,	-	-	186 381	186 381
	в том числе:				
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли,	-	-	186 381	186 381
	в том числе:				
7	Правительства Российской Федерации	-	-	85 974	85 974
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	42 743	42 743
12	нефинансовых организаций	-	-	57 664	57 664
31	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,	-	-	10 554	10 554
	в том числе:				
32	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,	-	-	10 554	10 554
	в том числе:				
36	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
38	нефинансовых организаций	-	-	10 554	10 554
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости,	-	28 203	-	28 203
	в том числе:				
51	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	82	-	82
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	28 121	-	28 121
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости,	77 932	310	-	78 242
	в том числе:				
65	дебиторская задолженность клиентов	77 932	-	-	77 932
69	прочая дебиторская задолженность	-	310	-	310
71	Итого активов	77 932	104 447	196 935	379 314
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости,	601	1 915	5 830	8 346
	в том числе:				
91	обязательства по аренде	601	1 915	5 830	8 346
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости,	3 104	270	-	3 374
	в том числе:				
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	525	219	-	744
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	3	-	-	3
103	кредиторская задолженность перед регистраторами	1	-	-	1
111	прочая кредиторская задолженность	2 575	51	-	2 626
113	Итого обязательств	3 705,00	2 185,00	5 830,00	11 720
114	Итого разрыв ликвидности	74 227	102 262	191 105	367 594

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2023 г.

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	-	46 947	-	46 947
2	денежные средства на расчетных счетах	-	46 947	-	46 947
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	20 274	37 896	23 585	81 755
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	20 274	37 896	23 585	81 755
7	Правительства Российской Федерации	20 274	37 896	-	58 170
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	23 585	23 585
31	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	28 418	76 482	104 900
32	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	28 418	76 482	104 900
34	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
36	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	44 764	44 764
38	нефинансовых организаций	-	28 418	31 718	60 136
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	14 614	-	14 614
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	14 614	-	14 614
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	40 425	24 107	-	64 532
65	дебиторская задолженность клиентов	40 425	24 049	-	64 474
69	прочая дебиторская задолженность	-	58	-	58
71	Итого активов	60 699	151 982	100 067	312 748
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	538	1 714	1 340	3 592
91	обязательства по аренде	538	1 714	1 340	3 592
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 417	-	568	1 985
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	873	-	509	1 382
111	прочая кредиторская задолженность	544	-	59	603
113	Итого обязательств	1 955	1 714	1 908	5 577
114	Итого разрыв ликвидности	58 744	150 268	98 159	307 171

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют на 31 декабря 2024 года

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	75 832	102	-	-	75 934
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	186 381	-	-	-	186 381
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	186 381	-	-	-	186 381
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	10 554	-	-	-	10 554
6	долговые инструменты	10 554	-	-	-	10 554
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	106 424	21	-	-	106 445
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	28 182	21	-	-	28 203
11	дебиторская задолженность	78 242	-	-	-	78 242
15.1.	Прочие активы	37 462	-	-	-	37 462
16	Итого активов	416 653	123	-	-	416 776
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11 720	-	-	-	11 720
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	8 346	-	-	-	8 346
24	кредиторская задолженность	3 374	-	-	-	3 374
25.1.	Прочие обязательства	11 615	-	-	-	11 615
26	Итого обязательств	23 335	-	-	-	23 335
27	Чистая балансовая позиция	393 318	123	-	-	393 441

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют на 31 декабря 2023 года

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	46 857	90	-	-	46 947
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	81 755,00	-	-	-	81 755
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 755	-	-	-	81 755
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	104 900	-	-	-	104 900
6	долговые инструменты	104 900	-	-	-	104 900
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	79 128	18	-	-	79 146
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14 596	18	-	-	14 614
11	дебиторская задолженность	64 532	-	-	-	64 532
15.1.	Прочие активы	31 205	-	-	-	31 205
16	Итого активов	343 845	108	-	-	343 953
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 577	-	-	-	5 577
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3 592	-	-	-	3 592
24	кредиторская задолженность	1 985	-	-	-	1 985
25.1.	Прочие обязательства	8 238	-	-	-	8 238
26	Итого обязательств	13 815	-	-	-	13 815
27	Чистая балансовая позиция	330 030	108	-	-	330 138

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2024 года

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	(100)	-	(183)
2	Евро	100	(100)	-	-
3	Доллар США	100	(100)	-	-
4	Юань	100	(100)	-	-

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2023 года

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	-	-	(935)

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 52.17

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс МосБиржи	1,00%	-	-	-	-
2	Индекс МосБиржи	(1,00%)	-	-	-	-
3	Индекс РТС	1,00%	-	-	-	-
3	Индекс РТС	(1,00%)	-	-	-	-

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31 декабря 2024 года

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости,				
	в том числе:	196 935	-	-	196 935
2	финансовые активы,	196 935	-	-	196 935
	в том числе:				
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,				
	в том числе:	186 381	-	-	186 381
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли,				
	в том числе:	186 381	-	-	186 381
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	85 974	-	-	85 974
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	42 743	-	-	42 743
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	57 664	-	-	57 664
65	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,				
	в том числе:	10 554	-	-	10 554
66	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,				
	в том числе:	10 554	-	-	10 554
72	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	10 554	-	-	10 554

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31 декабря 2023 года

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости,				
	в том числе:	186 655	-	-	186 655
2	финансовые активы,	186 655	-	-	186 655
	в том числе:				
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,				
	в том числе:	81 755	-	-	81 755
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли,				
	в том числе:	81 755	-	-	81 755
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	58 170	-	-	58 170
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	23 585	-	-	23 585
65	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,				
	в том числе:	104 900	-	-	104 900
66	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,				
	в том числе:	104 900	-	-	104 900
70	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	44 764	-	-	44 764
72	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	60 136	-	-	60 136

56.1.2. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, некредитная финансовая организация использует такой метод оценки, как метод дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2024 года

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости,					
	в том числе:	-	-	182 379	182 379	182 379
2	денежные средства,					
	в том числе:	-	-	75 934	75 934	75 934
5	денежные средства на расчетных счетах	-	-	75 934	75 934	75 934
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости,					
	в том числе:	-	-	106 445	106 445	106 445
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах,					
	в том числе:	-	-	28 203	28 203	28 203
16	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	-	82	82	82
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	-	28 121	28 121	28 121
29	дебиторская задолженность,					
	в том числе:	-	-	78 242	78 242	78 242
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	77 932	77 932	77 932
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	310	310	310
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости,					
	в том числе:	-	-	11 720	11 720	11 720
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости,					
	в том числе:	-	-	11 720	11 720	11 720
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства,					
	в том числе:	-	-	8 346	8 346	8 346
47	обязательства по финансовой аренде	-	-	8 346	8 346	8 346
55	кредиторская задолженность,					
	в том числе:	-	-	3 374	3 374	3 374
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	744	744	744
58	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	3	3	3
59	кредиторская задолженность перед регистраторами	-	-	1	1	1
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	2 626	2 626	2 626

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2023 года

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости,					
	в том числе:	-	-	126 093	126 093	126 093
2	денежные средства,					
	в том числе:	-	-	46 947	46 947	46 947
5	денежные средства на расчетных счетах	-	-	46 947	46 947	46 947
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости,					
	в том числе:	-	-	79 146	79 146	79 146
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах,					
	в том числе:	-	-	14 614	14 614	14 614
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	-	14 614	14 614	14 614
29	дебиторская задолженность,					
	в том числе:	-	-	64 532	64 532	64 532
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	64 474	64 474	64 474
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	58	58	58
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости,					
	в том числе:	-	-	5 577	5 577	5 577
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости,					
	в том числе:	-	-	5 577	5 577	5 577
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства,					
	в том числе:	-	-	3 592	3 592	3 592
47	обязательства по финансовой аренде	-	-	3 592	3 592	3 592
55	кредиторская задолженность,					
	в том числе:	-	-	1 985	1 985	1 985
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	1 382	1 382	1 382
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	603	603	603

56.6.1. Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

56.6.2. Для активов некредитная финансовая организация использовала предположения о проростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по проростной ставке некредитной финансовой организации на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства некредитной финансовой организацией.

Примечание 58. Операции со связанными сторонами Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	75 892	-	75 892
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости,								
	в том числе:	-	-	-	-	-	28 111	-	28 111
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	28 111	-	28 111
17	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	186	-	186
18	Основные средства	-	-	-	-	-	8 291	-	8 291
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости,								
	в том числе:	-	-	-	-	-	8 849	-	8 849
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	8 346	-	8 346
27	кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	503	-	503
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	678	-	-	678

Примечание 58. Операции со связанными сторонами Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	46 843	-	46 843
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости,								
	в том числе:	-	-	-	-	-	14 605	-	14 605
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	14 605	-	14 605
17	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	2 365	-	2 365
18	Основные средства	-	-	-	-	-	3 296	-	3 296
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости,								
	в том числе:	-	-	-	-	-	4 424	-	4 424
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	3 592	-	3 592
27	кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	832	-	832
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	203	-	-	203

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включали: брокерское обслуживание, аренда, использование лицензий на программное обеспечение. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

58.1.2. Сумма гарантий, полученных от связанных сторон, составляет 0 тысяч рублей на 31 декабря 2024 года (на 31 декабря 2023 года: 0 тысяч рублей).

58.1.3. Сумма гарантий, выданных связанным сторонам, составляет 0 тысяч рублей на 31 декабря 2024 года (на 31 декабря 2023 года: 0 тысяч рублей).

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы,								
	в том числе:	-	-	-	-	-	(22)	-	(22)
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	(35)	-	(35)
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	13	-	13
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(12 728)	-	-	(12 728)
17	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	(1 391)	-	(1 391)
18	Процентные расходы	-	-	-	-	-	(434)	-	(434)
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	(6 033)	-	(6 033)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2023 год

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы,								
	в том числе:	-	-	-	-	-	28	-	28
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	7	-	7
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	21	-	21
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(25 542)	-	-	(25 542)
17	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	(2 347)	-	(2 347)
18	Процентные расходы	-	-	-	-	-	(603)	-	(603)
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	(7 843)	-	(7 843)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	12 728	25 542

В 2024 и в 2023 годах некредитная финансовая организация не производила выкуп собственных акций у акционеров

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

Событий после окончания отчетного периода, подлежащих отражению в бухгалтерской (финансовой) отчетности, не было.

И.О.Генерального директора

М.А.Попова

27 марта 2025 года