



ПРОФИНВЕСТАУДИТ
аудит и консалтинг в финансовой сфере

ОГРН 1027739045190, ИНН 7701182136
105082, г. Москва, ул. Большая Почтовая
д. 55/59, стр. 1, 5 эт., офис 517
proinvestaudit1@yandex.ru
+7 (495) 909-18-87

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

ТКБ Инвестмент Партнерс
(Акционерное общество)

за 2024 год

г. Москва
2025 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ **НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам
ТКБ Инвестмент Партнерс
(Акционерное общество)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество) (ОГРН 1027809213596), далее – ТКБ Инвестмент Партнерс (АО), Общество.

В составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество) за 2024 год по состоянию на 31 декабря 2024 года представлены:

- Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации на 31 декабря 2024 г.;
- Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2024 г.;
- Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2024 г.;
- Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2024 г.;
- Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации за 2024 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерного общества) по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ТКБ Инвестмент Партнерс (АО) за 2024 год по состоянию на 31 декабря 2024 года,
составленное Обществом с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Признание и оценка выручки от оказания услуг доверительного управления

Выручка от оказания услуг представляет собой вознаграждение за оказание услуг по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами, пенсионными резервами негосударственных пенсионных фондов, средствами пенсионных накоплений негосударственных пенсионных фондов, ценными бумагами и иным имуществом. Вопрос признания и оценки выручки от оказания услуг по доверительному управлению является ключевым вопросом нашего аудита, поскольку соответствующая сумма доходов является существенной для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ТКБ Инвестмент Партнерс (АО) и составляет значительную часть его финансового результата.

Информация о выручке от оказания услуг по доверительному управлению указана в Примечании 41 «Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наши процедуры были направлены на проверку полноты, своевременности, арифметической точности, оценки признания выручки от оказания услуг, исходя из условий договоров и иных документов. В рамках аудита мы оценили последовательность применения учетной политики в области признания выручки от оказания услуг, а также риск недобросовестных действий и ошибок. На выборочной основе нами была осуществлена проверка наличия у ТКБ Инвестмент Партнерс (АО) прав на получение выручки и надлежащего порядка ее признания, проверка корректности сроков и сумм признания выручки от оказания услуг.

Мы также осуществили проверку раскрытия информации в отношении выручки от оказания услуг, представленной в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ТКБ Инвестмент Партнерс (АО).

**Информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
и аудиторского заключения о ней**

Руководство Общества несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ТКБ Инвестмент Партнерс (АО) за 2024 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ТКБ Инвестмент Партнерс (АО) за 2024 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ТКБ Инвестмент Партнерс (АО) за 2024 год по состоянию на 31 декабря 2024 года,
составленное Обществом с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом за 2024 год ТКБ Инвестмент Партнерс (АО) мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление Общества.

Прочие сведения

Нами была проведена аудиторская проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество) за 2024 год впервые. За предыдущий период (с 01.01.2023 по 31.12.2023) аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества проводился другим аудитором – Обществом с ограниченной ответственностью Аудиторская служба «РЦБ-Деловая Перспектива», ОГРН 1027700305412, на момент выдачи аудиторского заключения являлось членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11906082854, который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной отчетности в аудиторском заключении от 13 марта 2024 года.

Ответственность руководства Общества и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Общества несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Общества несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения,

содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ТКБ Инвестмент Партнерс (АО) за 2024 год по состоянию на 31 декабря 2024 года,
составленное Обществом с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

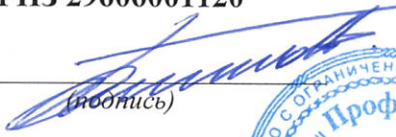
Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в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

Большакова Инна Вячеславовна

Генеральный директор

Общества с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»

ОРНЗ 29606001120


(подпись)

Петренко Ирина Владимировна

Руководитель аудита,

по результатам которого составлено аудиторское заключение

ОРНЗ 21906110305


(подпись)

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»

(ООО «ПрофИнвестАудит»)

Основной государственный регистрационный номер 1027739045190

105082, Российская Федерация, г. Москва, ул. Большая Почтовая,

д. 55/59, стр. 1, пом. 1/3

ОРНЗ 12006177478

07 марта 2025 года

Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
40298000000	58350986	1027809213596	

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**
на 31 декабря 2024 г.

ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество) (ТКБ Инвестмент Партнерс (АО))
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: Российская Федерация, 191119, Санкт-Петербург, улица Марата, дом 69-71, лит. А

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	1 957 155	388
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		222 975	364 812
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	222 975	364 812
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		5 039 004	5 033 735
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	145 368	1 723 810
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	5 592	4 933
11	дебиторская задолженность	12	4 888 043	3 304 992
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	149 275	108 794
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	115 703	142 592
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	1 565	-
20	Отложенные налоговые активы	48	41 548	40 699
21	Прочие активы	20	21 386	21 607
22	Итого активов		7 548 612	5 712 626
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		130 764	198 090
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	59 043	79 903
30	кредиторская задолженность	26	71 721	118 187
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	1 152 122	563 794
34	Отложенные налоговые обязательства	48	17 353	17 126
35	Резервы - оценочные обязательства	28	7 505	7 727
36	Прочие обязательства	29	66 774	325 602
37	Итого обязательств		1 374 517	1 112 338
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	150 000	150 000
40	Резервный капитал	30	7 500	7 500
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		6 016 594	4 442 788
52	Итого капитала		6 174 094	4 600 288
53	Итого капитала и обязательств		7 548 612	5 712 626

Генеральный директор
(должность руководителя)



Д.Н. Тимофеев
(инициалы, фамилия)

5 марта 2025 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
40298000000	58350986	1027809213596	

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 2024 г.

ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество) (ТКБ Инвестмент Партнерс (АО))

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: Российская Федерация, 191119, Санкт-Петербург, улица Марата, дом 69-71, лит. А

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		357 570	151 417
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	(7 032)	(12 189)
4	процентные доходы	34	342 419	180 807
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	20 288	(14 896)
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	1 894	(2 305)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	8 394 529	6 284 607
16	Расходы на персонал	42	(449 162)	(567 324)
17	Прямые операционные расходы	43	(328 037)	(275 759)
18	Процентные расходы	44	(6 166)	(5 048)
20	Общие и административные расходы	46	(337 667)	(275 374)
22	Прочие доходы	47	1 808	29 674
23	Прочие расходы	47	(6 864)	(4 362)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		7 626 011	5 337 830
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(1 522 204)	(1 067 453)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(1 522 827)	(1 073 431)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	623	5 978
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		6 103 807	4 270 377
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		6 103 807	4 270 377

Генеральный директор
(должность руководителя)

5 марта 2025 г.



Д.Н. Тимофеев
(инициалы, фамилия)

Отчетность неакредитованной финансовой организации			
Код территории по ОКТО		Код неакредитованной финансовой организации	
40298000000		по ОКПО	
		основной	
		государственный	
		регистрационный номер	
		регистрационный номер	
		1027809213596	
		58350986	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 г.

ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество) (ПАО) Инвестмент Партнерс (АО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: Российская Федерация, 191119, Санкт-Петербург, улица «Апреля», дом 69-71, лит. А

Код формы по ОКУД: 0420004
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 01 января 2023 г.		150 000				7 500											2 072 411	2 229 911
4	Остаток на 01 января 2023 г., пересмотренный		150 000				7 500											2 072 411	2 229 911
5	Прибыль (убыток) после налогообложения																	4 270 377	4 270 377
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)			49														(1 900 000)	(1 900 000)
14.1	Остаток на 31 декабря 2023 г.		150 000				7 500											4 442 788	4 600 288
15	Остаток на 01 января 2024 г.		150 000				7 500											4 442 788	4 600 288
18	Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный		150 000				7 500											4 442 788	4 600 288
19	Прибыль (убыток) после налогообложения																	6 103 807	6 103 807
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)			49														(4 530 000)	(4 530 000)
29	Остаток на 31 декабря 2024 г.		150 000				7 500											6 016 594	6 174 094

Генеральный директор
(подпись, должность, фамилия)

Д.Н. Тимофеев
(подпись, должность, фамилия)

5 марта 2025 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
40298000000	58350986	1027809213596	

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 2024 г.

ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество) (ТКБ Инвестмент Партнерс (АО))
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: Российская Федерация, 191119, Санкт-Петербург, улица Марата, дом 69-71, лит. А

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		198 275	495 674
2	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(765)	(14)
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		6 822 692	4 146 951
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(385 645)	(251 759)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(705 351)	(327 806)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(1 088)	(902)
11	Уплаченный налог на прибыль		(936 597)	(716 470)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(263 690)	(154 288)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		4 727 831	3 191 387
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных		(5 278)	(61 779)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(69 515)	(24 415)
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		27 953 345	19 185 053
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(26 091 667)	(20 366 389)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		1 786 884	(1 267 529)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				

39	Выплаченные дивиденды		(4 530 000)	(1 900 000)
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(27 301)	(24 717)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(4 557 301)	(1 924 717)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный		1 957 414	(859)
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	388	1 247
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1 957 802	388

Генеральный директор
(должность руководителя)

5 марта 2025 г.



Д.Н. Тимофеев
(инициалы, фамилия)

**Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество) за 2024 год.**

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

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	040-09042-001000; 21-000-1-00069
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	без ограничения срока действия; без ограничения срока действия;
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	11 апреля 2006 г.; 17 июня 2002 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	Не применимо
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 "АС АУДИТ"-материнское предприятие. На 31.12.2024 контроль через корпоративный договор осуществлял Гавриленко Анатолий Григорьевич. (голосующая доля – 50,2%, бенефициарная доля – 0,3%). Калинин Александр Борисович оказывал существенное влияние. После отчетной даты корпоративный договор был расторгнут и с 4 марта 2025 года контролирующим бенефициаром является Калинин Александр Борисович.
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	117556, г. Москва, Варшавское шоссе, д.95, корп. 1, комн. №3И пом. II
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	1 представительство
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации.	Российская Федерация, 191119, Санкт-Петербург, улица Марата, дом 69-71, лит. А
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	Российская Федерация, 191119, Санкт-Петербург, улица Марата, дом 69-71, лит. А
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	163
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

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. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Общества оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации. Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны вводили и постепенно ужесточали экономические санкционные ограничения в отношении ряда российских граждан и юридических лиц, что оказало комплексное воздействие на операционную и финансовую деятельность Общества, что выражается в следующих аспектах: - Ограничение доступа к международным рынкам капитала: наложение запретов на проведение операций с иностранными активами и инвестирование в зарубежные инструменты создает препятствия для развития бизнеса Общества. Это приводит к сокращению диверсификации портфелей доверительного управления (ДУ) и паевых инвестиционных фондов (ПИФ), повышая концентрацию рисков. - Вынужденная переориентация на внутренний рынок: сужение возможностей работы на международных площадках усиливает зависимость Общества от российских активов, включая локальные облигации и акции. Ограниченная емкость внутреннего рынка в сочетании с высокой волатильностью котировок формирует дополнительные вызовы для управления доходностью и рисками. - Ограничения в проведении валютных операций: невозможность использования долларов США и евро в расчетах провоцирует искажения в ценообразовании валютных активов на

		российском рынке. Общество вынуждено адаптировать стратегии, фокусируясь на ограниченном наборе валют «дружественных» юрисдикций, таких как китайский юань (CNY), что сужает инвестиционные возможности. - Репутационные риски, связанные с блокировкой активов: наличие в портфелях ДУ и ПИФ заблокированных иностранных активов, включая бумаги эмитентов, столкнувшихся с дефолтами или банкротством, создает риски для деловой репутации Общества. В рамках действующей лицензии УК Общество осуществляет процедуры по репатриации активов, включая взаимодействие с европейскими регуляторами и депозитариями для получения разрешений на их реализацию. - Ужесточение регуляторных требований: в период 2022–2024 годов Банк России ввел меры, направленные на ограничение спекулятивных и арбитражных операций. Соблюдение данных требований увеличивает нагрузку на юридические подразделения и службы внутреннего контроля УК, что влечет рост административных издержек. - Снижение прозрачности рынка: регуляторные послабления в части раскрытия информации эмитентами, представленными на российском рынке, осложняют оценку кредитного качества долговых инструментов и фундаментальной стоимости долевых бумаг. Это повышает риски некорректной оценки активов при формировании портфелей. - Технологические ограничения: блокировка доступа к зарубежным торговым и аналитическим платформам (включая Bloomberg, Reuters) требует внедрения альтернативных IT-решений. Данный процесс сопряжен с увеличением временных и финансовых затрат, включая расширение штата специалистов и модернизацию инфраструктуры. Инфляция по итогам года составила 9,5%, превысив ожидания Банка России. Повышение темпов роста цен вынудило Банк России ужесточать денежно-кредитную политику. В июле регулятор начал цикл повышения ключевой ставки с 16% доведя ее до рекордных 21% в октябре. Высокие ставки существенно повлияли на стоимость облигаций. Ценовой индекс государственных облигаций Московской биржи (RGBI) – основной индикатор рынка российского государственного по итогам года снизился на 12%. Индекс МосБиржи, отражающий динамику российского рынка акций, за 12 месяцев 2024 года показал снижение на 7%. Негативное влияние на динамику российских акций оказали: - Жесткая денежно-кредитная политика; - Снижение инвестиционной активности; - Сохранение геополитической напряженности;
--	--	--

			- Санкции в отношении инфраструктурных институтов финансового рынка (Московской биржи, Национального клирингового центра и Национального расчетного депозитария; - Повышение корпоративного налога на прибыль с 20% до 25%. В настоящее время сохраняется высокая степень неопределенности в отношении развития ситуации на российском фондовом рынке в 2025 году связанная с: - Будущей траекторией денежно-кредитной политики; - Высокими бюджетными расходами; - Способностью бизнеса и государственных институтов адаптироваться к ужесточению санкционных ограничений. Общество использует риск-ориентированный подход к управлению всеми бизнес-процессами, направленный на мониторинг рисков, возникающих вследствие изменений внешней и внутренней бизнес среды, который позволяет оценивать возникающие риски и оперативно реагировать на ситуации, прямо или косвенно влияющие на финансовую устойчивость Общества. Руководство Общества полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях. По оценкам руководства Общества, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Общества непрерывно осуществлять свою деятельность.
--	--	--	--

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

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 в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России. При применении Отраслевых стандартов бухгалтерского учета Общество руководствовалась соответствующими Международными стандартами финансовой отчетности и разъяснениями к ним, введенными на территории Российской Федерации.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, классифицированных как отражаемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли и убытков. Отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность, за исключением информации о движении денежных средств, составляется по методу начисления. В соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России активы Общества оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости с учетом созданных резервов по обесценению активов и резервов под ожидаемые кредитные убытки. При определении справедливой стоимости активов и обязательств, компания применяет стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Обязательства Общества отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В дальнейшем в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России, обязательства учитываются по

			амортизированной стоимости или оцениваются по справедливой стоимости. При отсутствии данных примечания к отчетности не заполняются, нумерация примечаний при этом в формах отчетности сохраняется в соответствии с указанной в Положении 532-П. При отсутствии остатков активов и обязательств, финансового результата от операций, для которых предусмотрены показатели (статьи) в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности, эти показатели (статьи) исключаются из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, нумерация строк и граф остается в соответствии с указанной в Положении 532-П. Отчетным периодом является период с 1 января по 31 декабря 2024 г.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм произведена в связи с приведением в соответствие с показателями отчетного периода.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В бухгалтерском балансе некредитной финансовой организации сформированное оценочное обязательство по оплате услуг агентов перенесено из строки 35 "Резервы - оценочные обязательства" в строку 30 "кредиторская задолженность". В Отчете и финансовых результатах некредитной финансовой организации финансовый результат от формирования оценочного обязательства по расчетам с агентами перенесен из строки 22 "Прочие доходы" в строку 17 "Прямые операционные расходы"
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	По состоянию на 31 декабря 2023 года : 1) сумма до реклассификации - по строке 30 "Кредиторская задолженность" составляла 101 814 тыс.руб. - по строка 35 "Резервы - оценочные обязательства" составляла 24 100 тыс.руб. - по строке 17 "Прямые операционные расходы" составляла (268 988) тыс.руб. - по строке 22 "Прочие доходы" составляла 22 903 тыс.руб. 2) после реклассификации - по строке 30 "Кредиторская задолженность" составляет 118 187 тыс.руб. - по строка 35 "Резервы - оценочные обязательства" составляет 7 727 тыс.руб. - по строке 17 "Прямые операционные расходы" составляет (275 7590 тыс.руб.

			- по строке 22 "Прочие доходы" составляет 29 674 тыс.руб.
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**

Таблица 4.1

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	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета требует применения оценок, допущений и суждений руководства Компании, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.
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)	Суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение финансового года, включают: Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На дату первоначального признания, на конец каждого квартала и на дату прекращения признания активов Общество оценивает, формирует, корректирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки следующих активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9: долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займы выданные и прочие размещенные средства, дебиторская задолженность; Определение срока аренды. Общество арендует офисные помещения у третьих лиц по договорам аренды, содержащим опционы на продление сроков аренды. Общество определяет срок аренды равным сроку договору аренды; Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств. Общество применяет процентную ставку по данным Банка России для кредитов и займов, выданных некредитным организациям, по договорам сроком свыше 3 лет.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	В зависимости от классификации, Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой либо по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка финансовых активов, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 зависит от - бизнес-модели Общества для управления соответствующим портфелем активов, - характеристик денежных потоков по активу. Бизнес-модель отражает способ, используемый Обществом для управления активами: 1. В целях получения денежных потоков, которые являются исключительно выплатами основной суммы долга и процентов; 2. Получение и предусмотренных договором денежных потоков

			и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов 3. Если не применим п.1, п.2, то финансовые активы относятся к категории прочих бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. ¶Если при тестировании бизнес модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную сумму основного долга, то финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости, если бизнес модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, то финансовые инструменты (на уровне портфеля) оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки. ¶Метод эффективной процентной ставки (ЭПС) – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. ЭСП соответствует ставке, при которой обеспечивается точное дисконтирование всех будущих денежных платежей или поступлений от финансового инструмента. Первоначальная стоимость – сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость другого возмещения, переданного с целью приобретения актива, на момент его приобретения или сооружения, или, когда это применимо, сумма, отнесенная на данный актив при его первоначальном признании.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой для Общества является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль. Остатки денежных (монетарных) активов и обязательств на отчетную дату, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по курсу Центрального банка РФ на конец отчетного периода. Доходы и расходы от операций в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Центрального банка РФ на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения обменных курсов валют за период после первоначального принятия операций к учету до окончания отчетного периода, отражаются в Отчете о финансовом

			результате по строке Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой. Немонетарные активы и обязательства учитываются по историческому курсу на дату принятия к учету или на дату последней переоценки.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. У Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательской способности рубля не производился.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым 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)	Изменений учетной политики в 2024 году не было.
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	Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2025 г.: • Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют» В поправках разъясняется следующее: валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств; организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей; в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс; дополнены требования к раскрытию информации. Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты.

			• Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются следующих моментов. - Классификация финансовых активов: – Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам – Введено определение «финансовые активы без права предъявления обратного требования». Финансовый актив получает такую характеристику, если договором предусмотрено, что право компании получать денежные потоки распространяется только на денежные потоки, генерируемые конкретными активами. – Уточнены характеристики инструментов, связанных договором. На примерах показано, что сделки с применением множества инструментов, связанных договором, по сути являются кредитными соглашениями, обеспечивающими усиленные гарантии кредиторам. - Прекращение признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежей: так как перевод через систему электронных платежей может занимать несколько рабочих дней, компаниям разрешено считать финансовые обязательства урегулированными, начиная с даты отправления перевода. Также внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Поправки вступают в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. • МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» МСФО (IFRS) 18 вводит категории доходов и расходов: операционные, инвестиционные и финансовые – и требует, чтобы все организации представляли новые промежуточные итоги, включая операционную прибыль и прибыль до доходов и расходов, связанных с финансированием, и налогов. Стандарт требует от организаций раскрывать пояснения к тем показателям, которые относятся к отчету о прибылях и убытках и которые являются показателями эффективности, определенными руководством (включая сверку таких показателей с показателями и промежуточными итогами, установленными МСФО (IFRS) 18 или с показателями, требуемыми МСФО). МСФО (IFRS) 18 содержит расширенное руководство по организации информации, а также тому, представлять ли ее в основных финансовых отчетах или в примечаниях. Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и иные изменения. Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. • МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности» Дочерние организации могут применять МСФО (IFRS) 19, если они не являются публично подотчетными и их материнская компания подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, находящуюся в открытом доступе. Предполагается, что дочерняя организация не является публично подотчетной, если у нее нет долевых или долговых инструментов, обращающихся на открытом рынке, и она не
--	--	--	--

			является держателем активов в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц. Отчетность по МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, однако отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации. Принципы оценки, признания и представления элементов финансовой отчетности не отличаются от полной версии МСФО. Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты.
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	В категорию денежных средств и их эквивалентов Компанией классифицируются следующие активы: денежные средства в кассе Компании; денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях, проценты по МНО.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Депозиты, размещенные, в кредитных организациях, оцениваются по амортизированной стоимости. По депозитам размещенных на срок меньше 1 года, процентный доход рассчитывается с применением номинальной ставки, установленной в договоре. По депозитам, срок размещения которых более 1 года, процентный доход определяется с применение метода ЭСП.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитывается ежедневно. Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основании доступных рыночных котировок на идентичные или аналогичные активы или с привлечением независимого оценщика. Справедливая стоимость долговых ценных бумаг включает в себя накопленный линейным методом купонный доход, подлежащий получению денежными средствами (в случае, если размер купонного дохода не включен в котировку). Справедливая стоимость ценных бумаг при первоначальном признании, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	По состоянию на 31 декабря 2024 г. и за период, оканчивающийся указанной датой, у Общества отсутствуют финансовые активы, классифицируемые в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество оценивает долговые финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: - финансовые активы приобретены, выданы, размещены в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и - условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости,

			увеличенной на затраты по сделке. Амортизационная стоимость определяется с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Доходы и расходы по данным финансовым активам отражаются в составе прибыли или убытка.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Признание и последующий учет прочих активов осуществляется согласно соответствующим отраслевым стандартам бухгалтерского учета Банка России. Прочие активы принимаются к учету в сумме фактических затрат. После первоначального признания прочие активы учитываются за вычетом резерва под обесценение.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Согласно соответствующему ОСБУ (МСФО).
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании Общество отражает финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансовых обязательств. Впоследствии Общество оценивает такие обязательства по амортизированной стоимости с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Взаимозачет финансовых активов и обязательств производится только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение произвести взаимозачет.
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)	Не применимо: операций не было.
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов,	Не применимо

		признанных инструментами хеджирования)	
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо: операций не было.
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	Не применимо
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)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства. Объекты основных средств отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Стоимостной лимит признания объекта основным средством первоначальная стоимость более 100 тыс.руб.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация основных средств рассчитывается линейным способом с учетом ликвидационной стоимости в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли и убытка. В случае если ликвидационная стоимость актива не превышает установленный уровень существенности, Общество не использует в расчете амортизационной величины ликвидационную стоимость объекта основных средств.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой	Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату ввода их в эксплуатацию на основе Классификации основных средств, утвержденной

		группы основных средств) и их изменения	Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 и профессионального суждения о предполагаемом сроке использования объекта основных средств. Срок полезного использования устанавливается в месяцах и пересчитывается в фактические календарные дни. Срок полезного использования начинается с даты, следующей за датой признания объекта готовым к использованию.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (есть контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и более 100 тысяч рублей. К нематериальным активам относятся, в том числе следующие активы: лицензии на программные продукты (права пользования программными продуктами); программное обеспечение (в том числе, на которое Компания не обладает исключительными правами), расходы на его внедрение; создание баз данных, сайтов и т.п.
29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов используется затратный метод оценки, который определяет сумму затрат на приобретение и создание нематериального актива.
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	У Общества отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация нематериальных активов рассчитывается линейным способом. Амортизация начисляется с момента готовности этих активов к использованию и признается в составе прибыли или убытка за период линейным способом на протяжении соответствующих сроков их полезного использования, поскольку именно такой метод наиболее точно отражает особенности ожидаемого потребления будущих экономических выгод, заключенных в соответствующих активах. Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива исходя из: срока действия прав Общества на нематериальный актив, периода контроля над материальным активом; ожидаемого срока использования нематериального

			актива, в течение которого Общество предполагает получить экономические выгоды. Срок полезного использования и способ начисления амортизации могут пересматриваться ежегодно. Изменения применяются перспективно. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Компанией на стадии исследования при создании нематериального актива не подлежат включению в состав первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Компании на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, при следующих условиях: Компания намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; Компания располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Компания может надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
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	Вознаграждения работникам включают следующие виды: краткосрочные вознаграждения работникам; прочие долгосрочные вознаграждения работникам. Под краткосрочными вознаграждениями работниками понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Компании одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Долгосрочное вознаграждение носит стимулирующий характер. Общество признает в бухгалтерском учете и отчетности оценочное обязательство по выплате вознаграждений и резерв на отпуска.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Негосударственное пенсионное обеспечение работников не предусмотрено.
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, которые не ограничены фиксируемыми платежами, не предусмотрено

		деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	
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	По состоянию на 31 декабря 2024 г. и за период, оканчивающийся указанной датой, у Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	При первоначальном признании Общество оценивает запасы в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. После первоначального признания Общество оценивает запасы по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв - оценочное обязательство - обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. При соблюдении условий признания, Общество признает в бухгалтерском учете и отчетности оценочное обязательство в отношении: - Прочие резервы – оценочные обязательства некредитного характера- оценочное обязательство по расходам на проведение аудиторской проверки и пр. Первоначальное признание резерва- оценочного обязательства отражается в составе расходов, связанных с обеспечением деятельности отчета о финансовых результатах Общества. Резерв – оценочное обязательство пересматривается Обществом ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала на основании справок-расчетов оценочных обязательств, составляемых ответственными лицами совместно с бухгалтерией Общества. Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан.
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	На дату начала аренды Общество признает обязательство по аренде в бухгалтерском балансе на дату начала аренды в сумме приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не заплачены на дату начала аренды, а также актив в форме права пользования в сумме, равной первоначальной оценки обязательств по аренде. Арендные платежи, выплаченные до даты начала аренды, за вычетом полученных стимулирующих платежей, а также первоначальные прямые затраты, понесенных арендатором, и затраты, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, включаются в стоимость актива в форме права пользования на дату начала аренды.
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	По краткосрочным объектам аренды Общество использует освобождение от применения МСФО 16

40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Торговая и прочая кредиторская задолженность начисляется в случае, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства и отражается по амортизированной стоимости.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	В бухгалтерском учете величина уставного капитала отражается на основании учредительных документов. Уставный капитал признается по номинальной стоимости акций. Эмиссионный доход не формировался.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо: операций не было.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Формирование резервного капитала производится в соответствии с законодательством РФ и Уставом Общества.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих расходов по налогу на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в отчетности Общества как изменение в составе капитала, в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды распределяются согласно решению единственного акционера Общества. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты».

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	1 957 802	647	1 957 155		388	-	388
6	Итого	1 957 802	647	1 957 155		388	-	388

5.1.1. По строке 3 по состоянию на 31.12.2024 г. отражена сумма остатков на расчетных счетах и начисленных процентов по сделкам МНО. По состоянию на 31.12.2023 г. только остатки на расчетных счетах.

По состоянию на 31 декабря 2024 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в восьми кредитных организациях (на 31 декабря 2023 года: в семи кредитных организациях). Совокупная сумма этих остатков составляла 1953153тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 388 тысяч рублей), или 99,8 процентов от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2023 года: 100 процентов).

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2024 года у некредитной финансовой организации составил 99% от общей суммы денежных средств размещено в 1-х кредитной организации (на 31 декабря 2023 года остаток денежных средств в этой кредитной организации составил 34% от общей суммы денежных средств)

5.1.3 По состоянию на 31.12.2024 г. размещены МНО в 1-ой кредитной организации (на 31.12.2023 г. размещенные МНО отсутствуют) на общую сумму 1 951 700 тыс.руб.; Сумма начисленных, но не полученных процентов составляет 4 650 тыс.руб., (на 31.12.2023 г. отсутствуют). Ставка под которую размещены МНО на 31.12.2024 г. составляет 21,8%. Временной интервал сроков погашения составляет 9-20 дней.

Примечание 5. Денежные средства

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	1 957 155	388
4.1	Прочее	647	-
5	Итого	1 957 802	388

5.2.1. По строке "Прочее" отражен сформированный резерв под ожидаемые кредитные убытки. По строке 12 «Прочие денежные потоки от операционной деятельности» Отчета о движении денежных средств отражены в том числе: в 2024 году оплата агентского вознаграждения 209736 тыс.руб., оплата возмещаемых расходов по договорам ДУ 9915 тыс.руб., возврат вознаграждения клиентам 11132 тыс.руб.; в 2023 году оплата агентского вознаграждения 137921 тыс.руб., расчеты по договорам гражданско-правового характера 10983 тыс.руб.

Примечание 5. Денежные средства
Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
за 2024 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	денежные средства, переданные в доверительное	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	388	-	-	388
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	388	-	-	388
6	Поступление финансовых активов, в том	35 009 767	-	-	35 009 767
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	35 009 767	-	-	35 009 767
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(33 052 352)	-	-	(33 052 352)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(33 052 352)	-	-	(33 052 352)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 957 802	-	-	1 957 802
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 957 802	-	-	1 957 802

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
за 2023 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	денежные средства, переданные в доверительное	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 247	-	-	1 247
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 247	-	-	1 247
6	Поступление финансовых активов, в том	24 196 581	-	-	24 196 581
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	24 196 581	-	-	24 196 581
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(24 197 440)	-	-	(24 197 440)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(24 197 440)	-	-	(24 197 440)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	388	-	-	388
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	388	-	-	388

Примечание 5. Денежные средства

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

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
6	Поступление финансовых активов, в том	647	-	-	647
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	647	-	-	647
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	647	-	-	647
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	647	-	-	647

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

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

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

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	222 975	364 812
7	Итого	222 975	364 812

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

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
5	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	222 975	364 812
6	Правительства Российской Федерации	53 203	108 314
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	28 204	42 973
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	25 484
11	нефинансовых организаций	141 569	188 040
12	Итого	222 975	364 812

6.2. 1. По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. просроченные выплаты по долговым ценным бумагам отсутствуют, в связи с чем таблица 52.1 не заполняется

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.			на 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
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	121 243	158	121 085	149 330	234	149 097
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	23 408	4	23 404	1 583 629	9 404	1 574 226
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	878	-	878	488	-	488
13	Итого	145 530	162	145 368	1 733 447	9 637	1 723 810

10.1.1. По состоянию на 31 декабря 2024 года у некредитной финансовой организации были остатки средств на депозитах в одной кредитной организации (на 31 декабря 2023 года: в двух кредитных организациях). Совокупная сумма этих средств на 31 декабря 2024 года составляла 23 408 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 1583629 тысяч рублей), или 16,08 процента от общей суммы средств в кредитных организациях (на 31 декабря 2023 года 91,36 процентов). Все депозиты Общества размещены в кредитных организациях Российской Федерации, все долговые ценные бумаги кредитных организаций эмитированы организациями Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2024 года по строке "Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости" отражены вложения в облигации одного Российского банка, составляющие 83,31 процента от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (По состоянию на 31 декабря 2023 года вложения в облигации двух Российских банков, составляющие 8,61 процента от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах)

10.1.2. Средства в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года отсутствуют.

10.1.3. По состоянию на 31 декабря 2024 г. 100% от общей суммы депозитов размещено в 1-й кредитной организации и облигации эмитированные одной из кредитных организаций составляют 100% от общей суммы долговых ценных бумаг. (на 31 декабря 2023г. 88,35% от общей суммы депозитов размещено в 1-й кредитной организации и облигации эмитированные одной из кредитных организаций составляют 81% от общей суммы долговых ценных бумаг.) 10.1.4. Брокеры, выполняющие расчеты доверителей по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами не являются кредитными организациями. 10.1.5. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года просроченные средства на счетах в кредитных организациях отсутствуют, в связи с чем Таблица 52.4 не заполняется. 10.1.6. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
 Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах
 за 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 10.2													
		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1															
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:		149 330	1 583 629	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев		149 330	1 583 629	-	-	-	-	-	-	-	488	-	1 733 447	
6	Поступление финансовых активов, в том числе:		12 493	26 393 123	-	-	-	-	-	-	-	488	-	1 733 447	
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев		12 493	26 393 123	-	-	-	-	-	-	-	198 996	-	26 604 612	
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:		(40 580)	(27 953 345)	-	-	-	-	-	-	-	198 996	-	26 604 612	
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев		(40 580)	(27 953 345)	-	-	-	-	-	-	-	(198 605)	-	(28 192 530)	
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:		121 243	23 408	-	-	-	-	-	-	-	(198 605)	-	(28 192 530)	
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев		121 243	23 408	-	-	-	-	-	-	-	878	-	145 530	
												878	-	145 530	

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	149 381	275 508	-	-	-	-	-	-	-	-	-	425 465
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	149 381	275 508	-	-	-	-	-	-	-	576	-	425 465
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	12 621	20 732 270	-	-	-	-	-	-	-	576	-	425 465
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12 621	20 732 270	-	-	-	-	-	-	-	495 892	-	21 260 783
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(12 671)	(19 444 149)	-	-	-	-	-	-	-	495 892	-	21 260 783
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(12 671)	(19 444 149)	-	-	-	-	-	-	-	(495 981)	-	(19 952 801)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	149 330	1 583 629	-	-	-	-	-	-	-	(495 981)	-	(19 952 801)
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	149 330	1 583 629	-	-	-	-	-	-	-	488	-	1 733 447
											488	-	1 733 447

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах
 за 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Итого												
		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:													
1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	254	9 404											9 637
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	254	9 404											9 637
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	8		1 274										1 282
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8		1 274										1 282
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(84)	(10 674)											(10 757)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(84)	(10 674)											(10 757)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	158	4											162
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	158	4											162

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах
за 2023 г.

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	Итого
		Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на кипрском банке для исполнения обязательств и средств на кипрском банке для обеспечения	Средства на кипрском банке для обеспечения (гарантийный фонд)	Средства на кипрском банке для обеспечения (гарантийный фонд)	Средства на кипрском банке для обеспечения (гарантийный фонд)	Средства на кипрском банке для обеспечения (гарантийный фонд)	Средства на кипрском банке для обеспечения (гарантийный фонд)	Средства на кипрском банке для обеспечения (гарантийный фонд)	Средства на кипрском банке для обеспечения (гарантийный фонд)	Средства на кипрском банке для обеспечения (гарантийный фонд)	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	234	1 893	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	234	1 893	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 127
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	10	21 897	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 127
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	10	21 897	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 907
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(10)	(14 387)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 907
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(10)	(14 387)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14 397)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	234	9 404	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 637
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	234	9 404	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 637

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Информация по номинальному процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.		на 31 декабря 2023 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	8,8	317	7.3-8,8	345-683
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	18,2	36	8,1-16,30	9-51

10.4.1. На остатки денежных средств на брокерских счетах проценты не начисляются.

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.			на 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
6	Прочие выданные займы и размещенные средства,	5 592	-	5 592	4 933	-	4 933
8	Итого	5 592	-	5 592	4 933	-	4 933

11.1.1. По состоянию на 31.12.2024г. выданные займы отсутствуют (на 31.12.2023г. выданные займы отсутствуют); на 31 декабря 2024г. обеспечительный платеж по договору аренды составил 5592 тыс.руб. (на 31 декабря 2023г. обеспечительный платеж по договору аренды составил 4933 тыс.руб.). 11.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости займов выданных и прочих размещенных средствах раскрывается в примечании 56. 11.1.3. По состоянию на 31 декабря 2024г. и 31 декабря 2023г. у Общества нет просроченных займов выданных и прочих размещенных средств, в связи с чем, таблица 52.5 не заполняется.

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы, выданные и прочие размещенные средства

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств за 2024 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	4 933	-	4 933
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	4 933	-	4 933
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	1 379	-	1 379
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	1 379	-	1 379
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	(719)	-	(719)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	(719)	-	(719)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	5 592	-	5 592
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	5 592	-	5 592

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств
за 2023 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	3 869	-	3 869
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	3 869	-	3 869
6	Поступление финансовых активов, в том	-	-	-	-	-	1 574	-	1 574
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	1 574	-	1 574
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	(510)	-	(510)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	(510)	-	(510)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	4 933	-	4 933
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	4 933	-	4 933

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	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	
2	Дебиторская задолженность клиентов	4 890 729	2 948	4 887 781	3 315 853	11 420	3 304 433	
6	Прочая дебиторская задолженность	262	-	262	558	-	558	
7	Итого	4 890 991	2 948	4 888 043	3 316 412	11 420	3 304 992	

12.1.1. По состоянию на 31 декабря 2024г. дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по деятельности по управлению инвестиционными фондами, пассивными инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами в сумме 4751607 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 г.: 2585175 тысяч рублей). 12.1.2. По состоянию на 31 декабря 2024г. дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по деятельности по управлению ценными бумагам в сумме 138688 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 г.: 730628 тысяч рублей). 12.1.3. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56 настоящего приложения. 12.1.4. По состоянию на 31 декабря 2024г. и 31 декабря 2023г. просроченная дебиторская задолженность у Общества составила 2308 тысяч рублей, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки создан в размере 2308 тысяч рублей. 12.1.5. По состоянию на 31 декабря 2024 года у Общества два крупных дебитора: доля одного дебитора составляет 67%, доля второго 29%, с дебиторской задолженностью в размере 3264538 тысяч рублей, 1434539 тысяч рублей соответственно. (По состоянию на 31 декабря 2023 года четыре крупных дебитора: доля одного дебитора составляет 47%, доля второго 16%, доля третьего 15%, доля четвертого 9% с дебиторской задолженностью в размере 1510896 тысяч рублей, 520427 тысяч рублей и 502421 тысяч рублей и 311816 тысяч рублей соответственно).

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности за 2024 г.

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	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:	3 315 853	-	-	-	-	3 316 412
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	3 315 853	-	-	-	-	3 315 853
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	8 401 144	-	47 187	-	4 026 549	12 474 880
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	47 187	-	4 036 549	4 073 736
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	8 401 144	-	-	-	-	8 401 144
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(6 826 269)	-	(47 187)	-	(4 026 845)	(10 900 300)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	(47 187)	-	(4 026 845)	(4 074 032)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(6 826 269)	-	-	-	-	(6 826 269)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	4 890 729	-	-	-	262	4 890 991
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	262	262
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	4 890 729	-	-	-	-	4 890 729

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности
за 2023 г.

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	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:	1 162 797	-	-	-	-	1 162 080
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	2 283
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 162 797	-	-	-	-	1 162 797
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	6 298 030	-	79 641	-	371 991	6 749 662
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	79 641	-	371 991	451 633
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	6 298 030	-	-	-	-	6 298 030
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(4 144 974)	-	(79 641)	-	(373 716)	(4 598 330)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	(79 641)	-	(373 716)	(453 357)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(4 144 974)	-	-	-	-	(4 144 974)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	3 315 853	-	-	-	558	3 316 412
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	558	558
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	3 315 853	-	-	-	-	3 315 853

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности

за 2024 г.

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 и цифровыми финансовыми активами	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:	11 420	-	-	-	-	11 420
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	11 420	-	-	-	-	11 420
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 520	-	-	-	-	1 520
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 520	-	-	-	-	1 520
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(9 992)	-	-	-	-	(9 992)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(9 992)	-	-	-	-	(9 992)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	2 948	-	-	-	-	2 948
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	2 948	-	-	-	-	2 948

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности
за 2023 г.

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 и цифровыми финансовыми активами	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:	4 034	-	-	-	-	4 034
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	4 034	-	-	-	-	4 034
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	10 838	-	-	-	-	10 838
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	10 838	-	-	-	-	10 838
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(3 452)	-	-	-	-	(3 452)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(3 452)	-	-	-	-	(3 452)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	11 420	-	-	-	-	11 420
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	11 420	-	-	-	-	11 420

Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них
Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные			Капитальные вложения в объекты	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 31 декабря 2022 года, в том числе:	56 729	6 215	714	-	-	-	39 702	103 360
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	110 179	31 737	3 286	-	-	-	39 702	184 904
3	накопленная амортизация	(53 450)	(25 523)	(2 572)	-	-	-	-	(81 544)
5	Поступление	-	40	-	-	-	-	24 415	24 454
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	56 091	48	-	-	-	-	(56 139)	-
8	Выбытие, в том числе:	-	(184)	-	-	-	-	-	(184)
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(184)	-	-	-	-	-	(184)
12	Амортизация	(15 835)	(3 001)	-	-	-	-	-	(18 836)
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	96 985	3 117	714	-	-	-	7 978	108 794
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	166 216	31 695	3 286	-	-	-	7 978	209 174
25	накопленная амортизация	(69 231)	(28 578)	(2 572)	-	-	-	-	(100 380)
27	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	96 985	3 117	714	-	-	-	7 978	108 794
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	166 216	31 695	3 286	-	-	-	7 978	209 174
29	накопленная амортизация	(69 231)	(28 578)	(2 572)	-	-	-	-	(100 380)
31	Поступление	-	-	229	-	-	-	69 297	69 525
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	2 332	1 381	1 144	-	-	-	(4 857)	-
34	Выбытие, в том числе:	(752)	-	(368)	-	-	-	-	(1 120)
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	(1 757)	(2 678)	(772)	-	-	-	-	(5 208)
36	накопленная амортизация	1 006	2 678	404	-	-	-	-	4 088
38	Амортизация	(25 391)	(1 694)	(1 185)	-	-	-	-	(28 270)
48	Прочее	-	346	-	-	-	-	-	346
49	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года, в том числе:	73 174	3 150	534	-	-	-	72 417	149 275
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	166 854	29 966	4 255	-	-	-	72 417	273 492
51	накопленная амортизация	(93 680)	(26 816)	(3 721)	-	-	-	-	(124 217)

18.1.1. Стоимость полностью амортизированных НМА на 31 декабря 2024 г, которые продолжают использоваться Обществом составила 56626 тыс.рублей. (на 31 декабря 2023 г. 57679 тыс.руб. соответственно). По состоянию на 31 декабря 2023г нет признаков обесценения НМА. Балансовая стоимость НМА приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них
Основные средства и капитальные вложения в них

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 1 января 2023 г., в том числе:	-	21 303	-	1 568	61 386	-	-	-	1 852	86 109
2	первоначальная (переоцененная)	-	100 231	-	9 597	141 518	-	-	-	1 852	253 198
3	стоимость	-	(78 929)	-	(8 029)	(80 131)	-	-	-	-	(167 089)
5	накопленная амортизация	-	58 170	-	3 609	120 597	-	-	-	14 069	196 445
9	Выбытие, в том числе:	-	(8 116)	-	(3 609)	(83 085)	-	-	-	(15 921)	(110 730)
9.1	первоначальная (переоцененная)	-	(8 116)	-	(3 609)	(83 085)	-	-	-	(15 921)	(110 730)
10	стоимость	-	(8 070)	-	(372)	(20 789)	-	-	-	-	(29 231)
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	63 287	-	1 196	78 109	-	-	-	-	142 592
22	первоначальная (переоцененная)	-	142 147	-	5 988	132 082	-	-	-	-	280 217
23	стоимость	-	(78 860)	-	(4 792)	(53 973)	-	-	-	-	(137 624)
25	накопленная амортизация	-	63 287	-	1 196	78 109	-	-	-	-	142 592
26	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	-	142 147	-	5 988	132 082	-	-	-	-	280 217
27	первоначальная (переоцененная)	-	(78 860)	-	(4 792)	(53 973)	-	-	-	-	(137 624)
29	стоимость	-	3 718	-	740	1 645	-	-	-	7 422	13 526
33	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	(7 261)	(7 261)
33.1	первоначальная (переоцененная)	-	-	-	-	-	-	-	-	(7 261)	(7 261)
34	стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33 154)
45	Амортизация	-	(8 869)	-	(484)	(23 801)	-	-	-	-	115 703
46	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	58 136	-	1 452	55 953	-	-	-	161	286 482
47	первоначальная (переоцененная)	-	145 865	-	6 729	133 727	-	-	-	161	(170 779)
48	стоимость	-	(87 728)	-	(5 276)	(77 774)	-	-	-	-	-
49	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

19.1.1. Балансовая стоимость основных средств совпадает со справедливой стоимостью.

19.1.2. Признаков обесценения основных средств не выявлено.

19.1.3. По состоянию на 31 декабря 2024г. стоимость полностью амортизированных основных средств, которые продолжают использоваться составили 128723 тыс.руб. (По состоянию на 31 декабря 2023 года 73281 тыс.руб.)

19.1.4. По состоянию на 31 декабря 2024г и на 31 декабря 2023г неамортизируемые объекты основных средств отсутствуют, основные средства пригодные для использования, но не используемые объекты основных средств отсутствуют, основные средства переданные в залог отсутствуют. Основные средства, переданные в аренду отсутствуют.

19.1.5. В связи с применением МСФО 16 "Аренда" по графе "Земля, здания и сооружения" примечания 19 Основные средства отражены суммы, относящиеся к активам в форме права пользования по договорам аренды, отнесенной Обществом к долгосрочной, исходя из предполагаемого срока аренды.

Примечание 20. Прочие активы

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	66	-	66	4	-	4
2	Расчеты с персоналом	160	-	160	184	-	184
3	Расчеты по социальному страхованию	1	-	1	-	-	-
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	14	-	14	277	-	277
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	22 786	1 641	21 145	25 771	4 629	21 142
11	Итого	23 027	1 641	21 386	26 236	4 629	21 607

20.1.1 Представленная в балансе стоимость прочих активов, по мнению руководства, практически совпадает со справедливой стоимостью, поэтому примечание 56.7 в отношении данных нефинансовых активов не заполняется. 20.1.2. По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма авансов, уплаченных Обществом в связи с осуществлением капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов составили 4955 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 год 2821 тысячи рублей).

Примечание 20. Прочие активы
Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
за 2024 г.

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2024 г.	-	4 629	-	-	-	4 629
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(5)	-	-	-	(5)
3	Списание за счет резерва	-	(2 983)	-	-	-	(2 983)
5	Резерв под обесценение на 31.12.2024 г.	-	1 641	-	-	-	1 641

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
за 2023 г.

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2023 г.	-	5 566	-	-	-	5 566
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(936)	-	-	-	(936)
3	Списание за счет резерва	-	(1)	-	-	-	(1)
5	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.	-	4 629	-	-	-	4 629

**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	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	59 043	79 903
16	Итого	59 043	79 903

24.1.1. По строке 2 "Обязательства по аренде", отражено обязательство по Договорам аренды нежилых помещений по дисконтированной стоимости арендных платежей, согласно Положения ЦБ РФ № 635-П от 22.03.2018 г. 24.1.2. Срок погашения обязательств по договорам аренды офисных помещений и машиномест 14.09.2028г. Погашение арендных обязательств производится равными платежами на ежемесячной/ежеквартальной основе в соответствии с условиями договоров аренды. 24.1.3. Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения раскрыт в примечании 52.13 настоящего приложения. 24.1.4. Информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств раскрыта в примечании 56.6 настоящего приложения.

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

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	8,98-15,36	14.09.2028	4,32-8,98	31.12.2024-14.09.2028

**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	19 217	17 263
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	138	77
5	Кредиторская задолженность по торговым операциям, в том числе:	23	11 091
6	кредиторская задолженность перед брокерами и дилерами	23	4
7	кредиторская задолженность перед клиентами	-	11 086
19	Прочая кредиторская задолженность	52 342	89 756
20	Итого	71 721	118 187

26.1.1 По состоянию на 31 декабря 2024г. в состав прочей кредиторской задолженности входят задолженность по агентским договорам на сумму 43417 тыс.руб.; и задолженность по возмещению расходов по доверительному управлению в сумме 6.855 тыс.руб. (По состоянию на 31 декабря 2023г. на сумму 87390 тыс.руб.). 26.1.2. Анализ кредиторской задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрыт в примечании 52.13.

26.1.3. Информация о справедливой стоимости кредиторской задолженности раскрыта в примечании 56.6 настоящего приложения.

Примечание 28. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г.	-	-	-	-	7 727
2	Создание резервов	-	-	-	-	9 819
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	(10 041)	(10 041)
7	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	-	-	-	7 505	7 505

28.1.1. По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. Общество создало резерв оценочных обязательств на оказание аудиторских услуг и услуг депозитария.

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	19 490	254 784
3	Расчеты по социальному страхованию	27 391	49 593
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	19 551	13 194
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	341	8 030
11	Итого	66 774	325 602

29.1.1. По состоянию на 31 декабря 2024г. показатель расчеты с персоналом состоит из краткосрочных обязательств по оплате вознаграждения работников в размере 19490 тысяч рублей. (По состоянию на 31 декабря 2023г. показатель расчеты с персоналом состоит из краткосрочных обязательств по оплате вознаграждения работников в размере 244298 тысяч рублей и долгосрочных обязательств по оплате вознаграждения работникам в размере 10446 тысяч рублей).

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 1 января 2023 года	-	150 000	-	-	-	150 000
4.1	Остаток на 31 декабря 2023 года	-	150 000	-	-	-	150 000
5	На 1 января 2024 года	-	150 000	-	-	-	150 000
9	На 31 декабря 2024 года	-	150 000	-	-	-	150 000

30.1. Уставный капитал Общества на 31 декабря 2024 года, на 31 декабря 2023 года составляет 150,000 тыс. рублей. Уставный капитал разделен на бездокументарные обыкновенные акции в количестве 15,000,000 (пятнадцать миллионов) штук номинальной стоимостью 10 (десять) рублей каждая. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Уставный капитал полностью оплачен денежными средствами.

Примечание 31. Управление капиталом
31 декабря 2024 г.

31.1. Управление капиталом Компании имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации (ii) обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. 31.2. В течение 2024 года и 2023 года Общество соблюдало норматив достаточности собственных средств профессионального участника рынка ценных бумаг, совмещающего деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и (или) деятельность по управлению активами страховых организаций. В соответствии с действующим законодательством, минимальный размер собственных средств составляет 80 млн. руб. 31.3. Контроль за выполнением норматива достаточности собственных средств, установленных ЦБ РФ, осуществляется на ежемесячной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Генеральным директором Компании, а также предоставляются в Банк России и размещаются на интернет-сайте Компании. 31.4. На 31 декабря 2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 1001748 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 1052775 тысяч рублей).

Примечание 32. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, за 2024 г.

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:	322	(7 353)	-	-	(7 032)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	322	(7 353)	-	-	(7 032)
11	Итого	322	(7 353)	-	-	(7 032)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, за 2023 г.

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:	592	(12 782)	-	-	(12 189)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	592	(12 782)	-	-	(12 189)
11	Итого	592	(12 782)	-	-	(12 189)

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	342 419	180 807
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 672	41 492
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	313 940	139 316
8	прочее	5 807	-
15	Итого	342 419	180 807

34.1.1 Строка 8 Прочее отражены проценты, начисленные на минимальный неснижаемый остаток денежных средств на расчетном счете.

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 г.

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 01.01.2024	9 637	-	11 420	21 057
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(8 828)	-	(11 455)	(20 283)
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	2 984	2 984
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024	809	-	2 949	3 758

Детальная информация о движении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 10 настоящего приложения, займов выданных и прочих размещенных средств - в примечании 11 настоящего приложения, дебиторской задолженности - в примечании 12 настоящего приложения.

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

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 01.01.2023	2 127	-	4 034	6 161
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	7 510	-	7 386	14 896
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2023	9 637	-	11 420	21 057

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 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	-	-
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	1 894	(2 305)
3	Итого	1 894	(2 305)

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов			
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, деятельности по оказанию услуг центрального контрагента, репозитарной деятельности			
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	8 393 195	6 283 145
48	Итого	8 393 195	6 283 145
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
53	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	1 333	1 462
55	Итого	1 333	1 462
56	Всего	8 394 529	6 284 607

41.1 Выручка от оказания услуг включает в основном вознаграждение, полученное за осуществление деятельности по доверительному управлению (ДУ). За 2024 год вознаграждение по договорам ДУ составило 8393195 тысяч рублей, НДС не облагается, в том числе:

Негосударственные пенсионные фонды 7573596 тысяч рублей

Паевые инвестиционные фонды 251763 тысяч рублей

ДУ ценными бумагами 567836 тысяч рублей

За 2023 год вознаграждение по договорам ДУ составило 6283145 тысяч рублей, НДС не облагается, в том числе:

Негосударственные пенсионные фонды 5010889 тысяч рублей

Паевые инвестиционные фонды 223370 тысяч рублей

ДУ ценными бумагами 1048886 тысяч рублей

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	353 972	467 290
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	88 616	95 448
5	Прочее	6 573	4 586
6	Итого	449 162	567 324

42.1. Расходы по оплате труда в 2024 году состоит из краткосрочного вознаграждения сотрудников. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу в 2024 году состоят из налогов и отчислений на краткосрочное вознаграждение. В 2023 году расходы по оплате труда в том числе долгосрочное вознаграждение работников с выплатой в феврале 2024 года в размере 10446 тысяч рублей. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу включают в том числе налоги и отчисления на долгосрочное вознаграждение 1598 тысячи рублей.

Примечание 43. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	46 884	32 474
7	Расходы доверительного управляющего за счет	1 123	—
11	Прочее	280 029	243 285
12	Итого	328 037	275 759

43.1.1 В строке 4 учитываются расходы на услуги депозитариев и регистраторов в части ДУ по договорам НПФ. Строка 11 "Прочее" включает в себя агентское вознаграждение по договорам ДУ; возмещение НПФ необходимых расходов превышающих размер, предусмотренный договором, в сумме 6 857 тыс.руб. - за 2024 год; за 2023 год - 0 тыс.руб)

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	6 166	5 048
7	Итого	6 166	5 048

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	6 730	6 300
2	Амортизация основных средств	35 957	29 231
3	Амортизация нематериальных активов	28 270	19 020
4	Расходы по аренде	5 197	10 015
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	11 824	15 350
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 483	2 060
7	Расходы по страхованию	413	367
8	Расходы на рекламу и маркетинг	8 241	7 997
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	8 323	5 390
11	Представительские расходы	555	662
12	Транспортные расходы	560	236
13	Командировочные расходы	5 532	4 026
14	Штрафы, пени	289	879
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	637	818
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	1 653	1 352
17	Прочие административные расходы	222 003	171 671
18	Итого	337 667	275 374

46.1 Строка 17 "Прочие административные расходы" за 2024 год включает: расходы на программное обеспечение 202 725 тыс.руб.; расходы по списанию стоимости запасов - 14 669 тыс.руб.; (за 2023 год- 150 975 тыс.руб. и 18 093 тыс.руб. соответственно). 46.2. В составе строки 5, в том числе, отражены расходы от выбытия нематериальных активов в размере 774 тыс.руб. (за 2023 год - 0 тыс.руб.). В составе строки 4 отражен НДС с платежей по долгосрочной аренде, не включенный в расчет арендного обязательства в 2024 году в сумме 5197 тыс.руб. (в 2023 году в сумме 5802 тыс.руб.).

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	304	303
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	935
4	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов - оценочных обязательств	-	17 292
8	Прочие доходы	1 503	11 144
9	Итого	1 808	29 674

47.1.1. В составе строки 8 "Прочие доходы" за 2024 год в т.ч. отражено вознаграждение за дополнительные услуги - 1 296 тыс.руб. В составе строки 8 "Прочие доходы" за 2023 год отражено вознаграждение за дополнительные услуги - 2 976 тыс.руб. и положительный финансовый результат 8 168 тыс.руб. от досрочного закрытия договора аренды офисного помещения в связи с переездом в другой офис).

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	Аренда помещений для ведения основной деятельности
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Штрафные санкции за досрочное расторжение договора
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	не применимо
4	Операции продажи с обратной арендой	не применимо
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам	не применимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	не применимо
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	не применимо
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	не применимо
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Договоры аренды не содержат условий для определения ставки дисконтирования (процентной ставки по договору). Согласно Учетной политике Общества эффективная процентная ставка по договору аренды определяется как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, размещенными на сайте Банка России, исходя из
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	не применимо

47.1.1.1. По состоянию на 31.12.2024г. Общество признало долгосрочными один договор аренды нежилых помещений, используемых для основной деятельности и три договора на аренду парковочного места и одно помещение для хранения (по состоянию на 31.12.2023г. Общество признало долгосрочными два договора аренды нежилых помещений, используемых для основной деятельности и два договора на аренду парковочного места

47.1.1.2. Обязательство по аренде рассчитывается как совокупность арендных платежей, не выплаченных на дату начала аренды, дисконтированных по процентной ставке привлечения дополнительных заемных средств. Общество применяет процентную ставку по данным Банка России для кредитов и займов, выданных некредитным организациям, по договорам сроком свыше 3 лет.

47.1.1.3. Крайне незначительная часть арендуемого помещения сдается в краткосрочную субаренду и доходы составляют крайне незначительную величину.

Примечание 47.1. Аренда

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 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	55 953	78 109
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	59 043	79 903

Примечание 47.1. Аренда

**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 г.	2023 г.
1	2	3	4
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	27 301	24 717
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	27 301	24 717
7	Итого отток денежных средств	27 301	24 717

47.1.3. платежи в погашение обязательств по договорам аренды отражены с учетом уплаченных процентов.

В 2024 году сумма процентов за 2024 год составила 6166 тыс.руб. (в 2023 году 5048 тыс.руб.)

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
2	Расходы на списание безнадежной дебиторской задолженности	2 983	-
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-	3 139	1 333
5	Прочие расходы	742	3 029
6	Итого	6 864	4 362

47.2.1 Строка 5 включает расходы на содержание офиса, расходы на корпоративные мероприятия Компании.

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 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 522 827	1 073 431
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(623)	(5 978)
4	Итого, в том числе:	1 522 204	1 067 453
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 522 204	1 067 453

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

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	7 626 011	5 337 830
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2024 год: 20 %; 2023 год:	1 525 202	1 067 566
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	3 117	2 543
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	3 117	2 543
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(1 312)	(2 657)
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	(4 868)	-
11.1	Прочее	65	-
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 522 204	1 067 453

48.2.1. Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2024 и 2023 годы отражаются по ставке 20 процентов, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, и обращающимся рублевым облигациям, выпускаемых российскими организациями с 2017 года облагаемых налогом по ставке 15 процентов (31 декабря 2024 года: 15 процентов; 31 декабря 2023 года: 15 процентов), а так же в связи новой ставкой 25% по налогу на прибыль с 01 января 2025г. сделан пересчет отложенных налоговых активов и обязательств по новой ставке.

Примечание 48. Налог на прибыль

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка
Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Дебиторская задолженность	3 019	(2 859)	-	160
2	Запасы	316	(316)	-	-
3	Кредиторская задолженность	4 990	(1 678)	-	3 313
4	Нематериальные активы	312	131	-	443
5	Обязательства по аренде	15 981	(1 220)	-	14 761
6	Оценочные обязательства на оплату отпусков и краткосрочных вознаграждений работникам	6 758	4 028	-	10 786
7	Оценочные резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 578	242	-	1 819
8	Прочие долгосрочные обязательства перед работниками	2 089	(2 089)	-	-
9	Резервы - оценочные обязательства	1 545	331	-	1 876
10	Финансовые вложения в долговые ЦБ кроме векселей	4 111	4 280	-	8 390
11	Общая сумма отложенного налогового актива	40 699	849	-	41 548
12	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	40 699	849	-	41 548
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
13	Основные средства	(16 913)	(8)	-	(16 922)
14	Прочие размещенные средства	(213)	(218)	-	(431)
15	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(17 126)	(226)	-	(17 353)
16	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	23 573	623	-	24 196
17	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	23 573	623	-	24 196

for

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка
Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Дебиторская задолженность	2 122	897	-	3 019
2	Запасы	-	316	-	316
3	Кредиторская задолженность	1 933	(218)	-	1 716
4	Нематериальные активы	124	188	-	312
5	Обязательства по аренде	13 088	2 893	-	15 981
6	Оценочные обязательства на оплату отпусков и краткосрочных вознаграждений работникам	6 161	597	-	6 758
7	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	76	1 502	-	1 578
8	Прочие долгосрочные обязательства перед работниками	2 944	(855)	-	2 089
9	Резервы - оценочные обязательства	2 604	2 216	-	4 820
10	Финансовые вложения в долговые ЦБ кроме векселей	1 714	2 397	-	4 111
11	Общая сумма отложенного налогового актива	30 767	9 932	-	40 699
12	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	30 767	9 932	-	40 699
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
13	Основные средства	(13 172)	(3 742)	-	(16 913)
14	Прочие размещенные средства	-	(213)	-	(213)
15	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(13 172)	(3 954)	-	(17 126)
16	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	17 595	5 978	-	23 573
17	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	17 595	5 978	-	23 573

Примечание 49. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.		2023 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	4 530 000	1 900 000	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	(4 530 000)	(1 900 000)	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	302	127	-

49.1.1. Размер дивидендов в 2024 году на одну обыкновенную акцию составил 0.302 тыс.руб., в 2023 году 0.127 тыс.руб. на одну обыкновенную акцию. 49.1.2. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации. 49.1.3. 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. На 31 декабря 2024 нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации составила 6016594 тысячи рублей (на 31 декабря 2023 год: 4442788 тысяч рублей). Отчислений в резервный фонд не было.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31.12.2024 года

Управление рисками

Номер строки	Наименование показателя	Кредитный рейтинг: г/АА+	Кредитный рейтинг: АА+(RU)	Кредитный рейтинг: ААА(RU)	Кредитный рейтинг: г/ААА	Кредитный рейтинг: г/АА-
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 517	971	209 724	2 762	6 002
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 517	971	209 724	2 762	6 002
3	Правительства Российской Федерации			53 203		
4	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 517		18 685		
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов					
8	нефинансовых организаций		971	137 836	2 762	
27	Итого	3 517	971	209 724	2 762	6 002

Таблица составлена на основании кредитных рейтингов кредитных рейтинговых агентств: Эксперт РА, Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство.

Рейтинги кредитных рейтинговых агентств						
№ группы	Moody's	Fitch	S&P	AKRA	Эксперт РА	
1	Baa3 и выше	BBB- и выше	BBB- и выше	AAA(RU)	г/ААА	
2	Ba1	BB+	BB+	AA+(RU)	г/АА+	
3	Ba2	BB	BB	AA-(RU)	г/АА-	
4	Ba3	BB-	BB-	A+(RU)	г/А+	
5	B1	B+	B+	BBB+(RU)	г/BBB+	
6	B2	B	B	BBB-(RU)	г/BBB-	
7	B3	B-	B-	BB+(RU)	г/BB+	
				BB(RU)	г/BB	
				BB-(RU)	г/BB-	
				B+(RU)	г/В+	
8	Caa/Ca/C	CCC/C	CCC/C	B(RU)	г/В	
				B-(RU)	г/В-	
				CCC/C	CCC/C	
9	D	D	D	D	D	

Управление рисками

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31.12.2023 года

Таблица 52.7									
Номер строки	Наименование показателя	Кредитный рейтинг: AA(RU)	Кредитный рейтинг: AA+(RU)	Кредитный рейтинг: AAA(RU)	Кредитный рейтинг: пAAА	Кредитный рейтинг: пAA-	Кредитный рейтинг: пAA+		
1	2	3	4	5	6	7	7		
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	585	42 373	265 113	40 703	9 663	9 663		
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в	585	42 373	265 113	40 703	9 663	9 663		
3	Правительства Российской Федерации			108 314					
4	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	378	15 587	10 971		9 663			
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	207	25 277						
8	нефинансовых организаций		1 509	145 828	40 703				
27	Итого	585	42 373	265 113	40 703	9 663	9 663		

Таблица составлена на основании кредитных рейтингов кредитных рейтинговых агентств: Эксперт РА, Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство.

Рейтинги кредитных рейтинговых агентств

№ группы	Moody's	Fitch	S&P	АКРА	Эксперт РА
1	Baa3 и выше	BBB- и выше	BBB- и выше	AA-(RU)	пAAA
2	Ba1	BB+	BB+	AA+(RU)	пAA+
3	Ba2	BB	BB	AA(RU)	пAA
4	Ba3	BB-	BB-	AA-(RU)	пAA-
5	B1	B+	B+	A+(RU)	пA+
6	B2	B	B	A(RU)	пA
7	B3	B-	B-	A-(RU)	пA-
8	Caа/Ca/C	CCC/C	CCC/C	BBB+(RU)	пBBB+
				BBB(RU)	пBBB
				BBB-(RU)	пBBB-
				BB+(RU)	пBB+
				BB(RU)	пBB
				BB-(RU)	пBB-
				B+(RU)	пB+
				B(RU)	пB
				B-(RU)	пB-
9	D	D	D	CCCC/C	CCCC/C
				D	D

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 года
Управление рисками
Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Кредитный рейтинг ruAA+	Кредитный рейтинг AAA(RU)	Кредитный рейтинг ruA-	Без рейтинга
1	2	3	5	6	8
1	Денежные средства, в том числе:	43	405	1 956 708	
2	денежные средства на расчетных счетах	43	405	1 956 708	
4	прочие денежные средства				
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	23 404	121 085		878
19	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		121 085		
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 404			
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами				878
29	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				5 592
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:			349	4 887 694
39	дебиторская задолженность клиентов			349	4 887 432
42	расчеты по финансовой аренде				
43	прочая дебиторская задолженность				538

Таблица составлена на основании кредитных рейтингов кредитных рейтинговых агентств: Эксперт РА, Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство.

Рейтинги кредитных рейтинговых агентств					
№ группы	Moody's	Fitch	S&P	АКРА	Эксперт РА
1	Baa3	BBB-	BBB-	AAA(RU)	ruAAA
2	Ba1	BB+	BB+	AA+(RU)	ruAA+
3	Ba2	BB	BB	AA(RU)	ruAA
4	Ba3	BB-	BB-	A+(RU)	ruA+
5	B1	B+	B+	A(RU)	ruA
6	B2	B	B	A-(RU)	ruA-
7	B3	B-	B-	BBB+(RU)	ruBBB+
8	Caа/Ca/C	CCC/C	CCC/C	BBB(RU)	ruBBB
9	D	D	D	BBB-(RU)	ruBBB-
				BB+(RU)	ruBBB
				BB(RU)	ruBB
				BB-(RU)	ruBB-
				B+(RU)	ruB+
				B(RU)	ruB
				B-(RU)	ruB-
				CCC/CC/C	CCC/CC/C
				D	D

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 года

Номер строки	Наименование показателя	Кредитный рейтинг ruAA+	Кредитный рейтинг AAA(RU)	Кредитный рейтинг AA+(RU)	Кредитный рейтинг AAA(RU)	Кредитный рейтинг ruA-	Кредитный рейтинг ruAAA	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Денежные средства, в том числе:	63	8	90	144	83	8	
2	денежные средства на расчетных счетах	63	8	90	144	83		
4	прочие денежные средства							
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	52 189	28 060	121 037	1 522 037		488	
19	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		28 060	121 037				
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	52 189			1 522 037			
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами						488	
29	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:							
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:						4 933	
39	дебиторская задолженность клиентов						3 304 992	
42	расчеты по финансовой аренде						3 304 433	
43	прочая дебиторская задолженность							558

Таблица составлена на основании кредитных рейтингов кредитных рейтинговых агентств: Эксперт РА, Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство.

№ группы	Moody's	Fitch	S&P	AKPA	Эксперт РА
1	Baa3	BBB-	BBB-	AAA(RU)	ruAAA
2	Ba1	BB+	BB+	AA+(RU)	ruAA+
3	Ba2	BB	BB	AA(RU)	ruAA
4	Ba3	BB-	BB-	A+(RU)	ruA+
5	B1	B+	B+	A(RU)	ruA
6	B2	B	B	BBB+(RU)	ruBBB+
7	B3	B-	B-	BBB(RU)	ruBBB
8	Caa/Ca/C	CCC/C	CCC/C	BBB-(RU)	ruBBB-
9	D	D	D	BB+(RU)	ruBB+
				B+(RU)	ruB+
				B(RU)	ruB
				B-(RU)	ruB-
				CCC/CC/C	CCC/CC/C
				D	D

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31 декабря 2024 года

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Кредитный рейтинг: ruA-	Без рейтинга
1	2	3	4
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	349	4887432
39	дебиторская задолженность клиентов	349	4887432

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31 декабря 2023 года

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	3304433
39	дебиторская задолженность клиентов	3304433

Примечание 52. Управление рисками
Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации
на 31 декабря 2024 г.

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	1 957 155	-	-	1 957 155
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	222 975	-	-	222 975
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	222 975	-	-	222 975
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 038 205	-	798	5 039 004
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	144 570	-	798	145 368
10	займы выданные и прочие размещенные средства	5 592	-	-	5 592
11	дебиторская задолженность	4 888 043	-	-	4 888 043
17	Итого активов	7 218 336	-	798	7 219 134
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	129 753	988	23	130 764
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	59 043	-	-	59 043
25	кредиторская задолженность	70 710	988	23	71 721
28	Итого обязательств	129 753	988	23	130 764
29	Чистая балансовая позиция	7 088 583	(988)	775	7 088 370

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации
на 31 декабря 2023 г.

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	388	-	-	388
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	364 812	-	-	364 812
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	364 812	-	-	364 812
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 033 735	-	-	5 033 735
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 723 810	-	-	1 723 810
10	займы выданные и прочие размещенные средства	4 933	-	-	4 933
11	дебиторская задолженность	3 304 992	-	-	3 304 992
17	Итого активов	5 398 934	-	-	5 398 934
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	197 196	871	23	198 090
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	79 903	-	-	79 903
25	кредиторская задолженность	117 293	871	23	118 187
28	Итого обязательств	197 196	871	23	198 090
29	Чистая балансовая позиция	5 201 739	(871)	(23)	5 200 845

Примечание 52. Управление рисками

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

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
19	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 880	14 918	51 663	-	-	-	-	-	69 461
21	обязательства по аренде	2 880	14 918	51 663	-	-	-	-	-	69 461
30	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	71 721	-	-	-	-	-	-	-	71 721
31	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	19 217	-	-	-	-	-	-	-	19 217
33	кредиторская задолженность перед депозитариями	138	-	-	-	-	-	-	-	138
35	кредиторская задолженность по торговым операциям	23	-	-	-	-	-	-	-	23
42	прочая кредиторская задолженность	52 342	-	-	-	-	-	-	-	52 342
44	Итого обязательств	74 601	14 918	51 663	-	-	-	-	-	141 182

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

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
19	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 689	19 667	35 741	31 343	-	-	-	-	92 439
21	обязательства по аренде	5 689	19 667	35 741	31 343	-	-	-	-	92 439
30	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	118 187	-	-	-	-	-	-	-	118 187
31	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	17 263	-	-	-	-	-	-	-	17 263
33	кредиторская задолженность перед депозитариями	77	-	-	-	-	-	-	-	77
35	кредиторская задолженность по торговым операциям	11 091	-	-	-	-	-	-	-	11 091
42	прочая кредиторская задолженность	89 756	-	-	-	-	-	-	-	89 756
44	Итого обязательств	123 876	19 667	35 741	31 343	-	-	-	-	210 626

Примечание 52. Управление рисками

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 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, в том числе:	1 957 155	-	-	1 957 155
2	денежные средства на расчетных счетах депозитов, вкладах, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том	1 957 155	-	-	1 957 155
5	стоимости через прибыль или убыток, в том	222 975	-	-	222 975
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	222 975	-	-	222 975
7	Правительства Российской Федерации	53 203	-	-	53 203
8	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	28 204	-	-	28 204
12	нефинансовых организаций	141 569	-	-	141 569
47	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по	24 282	121 085	-	145 368
48	амортизированной стоимости, в том числе: долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной	-	121 085	-	121 085
49	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 404	-	-	23 404
57	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	878	-	-	878
67	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	4 888 043	-	-	4 888 043
68	дебиторская задолженность клиентов	4 887 781	-	-	4 887 781
72	прочая дебиторская задолженность	262	-	-	262
74	Итого активов	7 092 456	121 085	-	7 213 541
Раздел II. Обязательства					
93	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 618	11 479	45 945	59 043
95	обязательства по аренде	1 618	11 479	45 945	59 043
104	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	71 721	-	-	71 721
105	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	19 217	-	-	19 217
107	кредиторская задолженность перед депозитариями	138	-	-	138
109	кредиторская задолженность по торговым операциям	23	-	-	23
116	прочая кредиторская задолженность	52 342	-	-	52 342
118	Итого обязательств	73 339	11 479	45 945	130 764
119	Итого разрыв ликвидности	7 019 117	109 606	(45 945)	7 082 777

52.14.1 Все долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток показаны со сроком, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, до 3-х месяцев, т.к. они составляют торговый портфель и могут быть реализованы в ближайшей перспективе.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
на 31 декабря 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:	388	-	-	388
2	денежные средства на расчетных счетах депозитные инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том	364 812	-	-	364 812
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	364 812	-	-	364 812
7	Правительства Российской Федерации	108 314	-	-	108 314
8	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42 973	-	-	42 973
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	25 484	-	-	25 484
12	нефинансовых организаций	188 040	-	-	188 040
47	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 574 714	28 060	121 037	1 723 810
48	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной	-	28 060	121 037	149 097
49	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 574 226	-	-	1 574 226
57	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	488	-	-	488
67	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	3 304 984	-	-	3 304 984
68	дебиторская задолженность клиентов	3 304 433	-	-	3 304 433
72	прочая дебиторская задолженность	550	-	-	550
74	Итого активов	5 244 897	28 060	121 037	5 393 993
Раздел II. Обязательства					
93	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 182	15 527	57 193	79 903
95	обязательства по аренде	7 182	15 527	57 193	79 903
104	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	118 187	-	-	118 187
105	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	17 263	-	-	17 263
107	кредиторская задолженность перед депозитариями	77	-	-	77
109	кредиторская задолженность по торговым операциям	11 091	-	-	11 091
116	прочая кредиторская задолженность	89 756	-	-	89 756
118	Итого обязательств	125 369	15 527	57 193	198 090
119	Итого разрыв ликвидности	5 119 528	12 533	63 843	5 195 903

Примечание 52. Управление рисками
Обзор финансовых активов и обязательств
некредитной финансовой организации в разрезе основных валют
на 31 декабря 2024 г.

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	1 957 155	-	-	-	1 957 155
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	222 975	-	-	-	222 975
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	222 975	-	-	-	222 975
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 032 613	5 592	798	-	5 039 004
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	144 570	-	798	-	145 368
10	займы выданные и прочие размещенные средства	-	5 592	-	-	5 592
11	дебиторская задолженность	4 888 043	-	-	-	4 888 043
16	Итого активов	7 212 744	5 592	798	-	7 219 134
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	129 720	1 044	-	-	130 764
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	59 043	-	-	-	59 043
24	кредиторская задолженность	70 677	1 044	-	-	71 721
26	Итого обязательств	129 720	1 044	-	-	130 764
27	Чистая балансовая позиция	7 083 024	4 549	798	-	7 088 370

52.15. По строкам 15.1 Прочие обязательства указаны суммы, отраженные в балансе по соответствующим стокам, и не являющиеся финансовыми активами и обязательствами; данные о природе этих сумм смотри в примечаниях 20.1 и 29.1.

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

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	388	-	-	-	388
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	364 812	-	-	-	364 812
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	364 812	-	-	-	364 812
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 028 802	4 933	-	-	5 033 735
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 723 810	-	-	-	1 723 810
10	займы выданные и прочие размещенные средства	-	4 933	-	-	4 933
11	дебиторская задолженность	3 304 992	-	-	-	3 304 992
16	Итого активов	5 394 002	4 933	-	-	5 398 934
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	185 156	12 933	-	-	198 090
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	67 890	12 013	-	-	79 903
24	кредиторская задолженность	117 266	921	-	-	118 187
26	Итого обязательств	185 156	12 933	-	-	198 090
27	Чистая балансовая позиция	5 208 845	(8 001)	-	-	5 200 845

Примечание 52. Управление рисками

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

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	200	-200	785,49	4781,06

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

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	200	-200	1889,98	10483,73

52.16.1. Чувствительность чистого процентного дохода выражается в оценке изменения процентного дохода при изменении процентных ставок на 200 бп (2%). Для процентного дохода по депозитам применяется допущение о перераспределении всего объема по измененным ставкам. Для процентного дохода по облигациям применяется допущение об отсутствии перераспределения в иные облигации, следовательно влиянию изменения процентных ставок подвержен процентный доход только по облигациям с плавающим купоном, зависящим от рыночных индикаторов (например, RUONIA). Зависимость процентного дохода от изменений ставок прямая - при увеличении ставок доход растет, и наоборот. 52.16.2. Чувствительность капитала к изменению ставок выражается в оценке изменения стоимости текущего портфеля облигаций, сформированного за счет собственных средств, при изменении уровня ставок на рынке. Оценка производится через дюрацию портфеля исходя из предположения об отсутствии перераспределения в иные облигации. Зависимость стоимости портфеля от изменения ставок обратная - при росте ставок при неизменном портфеле стоимость облигация снижается, и наоборот.

Примечание 52. Управление рисками

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 52.17

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	G-curve	2	-137041.04	-4781.06	-103037119.44	-10483726.52
2	IMOEX	15	75382.26		81604665.40	

52.17.1. При анализе чувствительности дохода от основных услуг к рыночным индексам применяются следующий подход: по портфелям клиентов, формирующих указанный доход, определяются доли активов, стоимость которых коррелирует с изменениями указанных индексов. Полученный за отчетный период доход разделяется пропорционально рассчитанным долям активов. При допущении сохранения структуры портфелей клиентов, определенные доли дохода корректируются на указанные допущения. При росте индекса долевых инструментов применяется допущение о соразмерном росте стоимости доли долевых инструментов в портфеле, и, следовательно, пропорциональном увеличении дохода. При росте индекса G-curve стоимость долговых инструментов падает, применяется допущение о линейном изменении стоимости портфеля (как при дюрации 1 год), и, следовательно, пропорциональном уменьшении дохода.

Примечание 54. Условные обязательства
31 декабря 2024 г.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Общество не участвует в судебных процессах, в которых оно выступает в качестве истца либо ответчика, не имеет договорных обязательств капитального характера, не существует иных условий и ограничений, которые приводили бы к возникновению обязательств условного характера.

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31 декабря 2024 г.

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:	94 516	128 459	-	222 975
2	финансовые активы, в том числе:	94 516	128 459	-	222 975
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	94 516	128 459	-	222 975
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	94 516	128 459	-	222 975
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	53 203	-	-	53 203
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	28 204	-	28 204
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	41 314	100 255	-	141 569

56.1.1 Для оценки активов всегда используется рыночная 2 Московской биржи. В случае наличия рыночной цены 2 на последний торговый день года на Московской бирже - уровень 1; на предшествующие дни - уровень 2.

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости,
на 31 декабря 2023 г.

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:	183 093	181 718	-	364 812
2	финансовые активы, в том числе:	183 093	181 718	-	364 812
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в	183 093	181 718	-	364 812
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	183 093	181 718	-	364 812
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	108 314	-	-	108 314
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	10 308	32 665	-	42 973
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	453	25 032	-	25 484
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	64 018	124 022	-	188 040

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 2024 г.

Таблица 56.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	128 459				
2	финансовые активы, в том числе: финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	128 459				
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	128 459				
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	28 204				
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	100 255				

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 2023 г.

Таблица 56.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	181 718				
2	финансовые активы, в том числе: финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	181 718				
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	181 718				
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	32 665				
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	25 032				
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	124 022				

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов
Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость
финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
на 31 декабря 2024 г.

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 (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	5	6	7
1	2	3	4	5			
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 102 523	-	4 893 636		6 996 159	6 996 159
2	денежные средства, в том числе:	1 957 155	-	-		1 957 155	1 957 155
5	денежные средства на расчетных счетах	1 957 155	-	-		1 957 155	1 957 155
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	145 368	-	4 893 636		5 039 004	5 039 004
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	145 368	-	-		145 368	145 368
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	121 085	-	-		121 085	121 085
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 404	-	-		23 404	23 404
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	878	-	-		878	878
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	5 592		5 592	5 592
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	5 592		5 592	5 592
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	4 888 043		4 888 043	4 888 043
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	4 887 781		4 887 781	4 887 781
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	262		262	262
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	130 764		130 764	130 764
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	130 764		130 764	130 764
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	59 043		59 043	59 043
47	обязательства по аренде	-	-	59 043		59 043	59 043
56	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	71 721		71 721	71 721
57	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	19 217		19 217	19 217
59	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	138		138	138
61	кредиторская задолженность по торговым операциям	-	-	23		23	23
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	52 342		52 342	52 342

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 займов инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

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

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость
финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 36.6

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 (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	5		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 723 710	-	3 310 412	5 034 123	5 034 123	
2	денежные средства, в том числе:	388	-	-	388	388	
5	денежные средства на расчетных счетах	388	-	-	388	388	
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 723 322	-	3 310 412	5 033 735	5 033 735	
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 723 322	-	488	1 723 810	1 723 810	
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	149 097	-	-	149 097	149 097	
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 574 226	-	-	1 574 226	1 574 226	
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	-	488	488	488	
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	4 933	4 933	4 933	
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	4 933	4 933	4 933	
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	3 304 992	3 304 992	3 304 992	
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	3 304 433	3 304 433	3 304 433	
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	558	558	558	
39	финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	198 090	198 090	198 090	
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	198 090	198 090	198 090	
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	79 903	79 903	79 903	
47	обязательства по аренде	-	-	79 903	79 903	79 903	
56	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	118 187	118 187	118 187	
57	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	17 263	17 263	17 263	
59	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	77	77	77	
61	кредиторская задолженность по торговым операциям	-	-	11 091	11 091	11 091	
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	89 756	89 756	89 756	

36.6.1. 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.

36.6.2. Для активов некредитная финансовая организация использовала предположения о процентной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по процентной 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 г.

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	-	-	-	-	-	-	-	1 956 733
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	1 458 375
11	Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	23 483	23 483
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	1 434 892	1 434 892
27		-	-	-	-	-	-	6 938	6 938
		-	-	-	-	-	-	6 938	6 938

58.1.1. В ходе обычной деятельности, Общество осуществляет операции со связанными сторонами, к которым относится ключевой управленческий персонал и прочие связанные стороны. К ключевому управленческому персоналу относятся: Генеральный директор и члены коллегиального органа управления. Прочими связанными сторонами являются в основном организации, бенефициаром которых прямо или косвенно является собственник Группы. Эти операции включили: оказание услуг по доверительному управлению активами, банковские услуги и прочие доходы и расходы по основной деятельности. По состоянию на 31 декабря 2023 года по строке Прочие обязательства отражены оценочные обязательства по вознаграждению работников в размере 1247 тыс.руб.

Остатки по операциям со связанными сторонами

на 31 декабря 2023 г.

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	-	-	-	-	-	-	-	193
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	3 292 565	3 292 565
11	Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	1 574 712	1 574 712
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	1 717 853	1 717 853
27		-	-	-	-	-	-	4	4
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	1247	4	1 247

Примечание 58. Операции со связанными сторонами
Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 2024 г.

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:	-	-	-	-	-	-	318 158	318 158
4	процентные доходы	-	-	-	-	-	-	307 264	307 264
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	-	-	-	-	-	-	10 895	10 895
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	3 256 519	3 256 519
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(231 389)	-	-	(231 389)
17	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	(347)	(347)
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	(261)	(261)
22	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	1 586	1 586

58.2.1. Операций со связанными сторонами, по которым были получены доходы и расходы, осуществившись преимущественно по рыночным ставкам.

В составе строк "Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы" отражено вознаграждение за доверительное управление, в составе строк "Общие и административные расходы" и "Процентные доходы" отражены расходы на банковские услуги и проценты от размещения денежных средств на депозиты.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 2023 г.

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:	-	-	-	-	-	-	118 196	118 196
4	процентные доходы	-	-	-	-	-	-	126 785	126 785
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	-	-	-	-	-	-	(8 589)	(8 589)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	3 370 858	3 370 858
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(61 948)	-	-	(61 948)
17	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	(186)	(186)
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	(443)	(443)
22	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	279	279

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	231 389	61 948

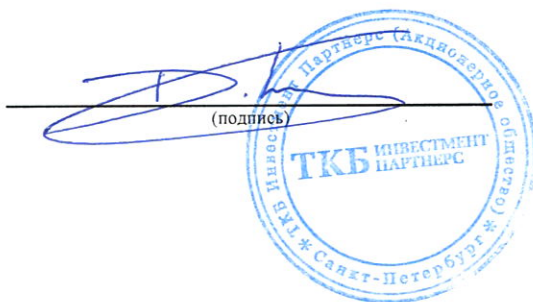
58.3.1. За 2024 год вознаграждение ключевого персонала по трудовым договорам, включая премии и выплаты стимулирующего характера составило 198609 тыс.руб., страховые взносы составили 32780 тыс.руб. (За 2023 год вознаграждение ключевого персонала по трудовым договорам, включая премии и выплаты стимулирующего характера составило 51938 тыс.руб., страховые взносы составили 10010 тыс.руб.)

Примечание 59. События после окончания отчетного периода
31 декабря 2024 г.

События после окончания отчетного периода отсутствуют.

Генеральный директор
(должность руководителя)

5 марта 2025 г.



Д.Н. Тимофеев
(инициалы, фамилия)

Пропиновано, пронумеровано и

скреплено печатью

И. В. Большакова

Генеральный директор

Большакова И. В.

