



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

Акционерного общества

Инвестиционно – финансовая компания

«Солид»

за 2024 год

г. Москва
2025 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам
Акционерного общества
Инвестиционно – финансовая компания «Солид»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Инвестиционного - финансовая компания «Солид» (ОГРН 1027739045839), далее – АО ИФК «Солид», Общество.

В составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Инвестиционного - финансовая компания «Солид» 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, и пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества Инвестиционно - финансовая компания «Солид» 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.

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.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Аудируемое лицо имеет большую долю финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, составляющую 71,8 % от совокупности активов бухгалтерского баланса. Указанные финансовые активы представлены средствами в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в клиринговых организациях, займами выданными, средствами, предоставленными участникам финансового рынка по сделкам продажи и обратного выкупа ценных бумаг (далее – сделки РЕПО) и прочими размещенными средствами, дебиторской задолженностью. Вопрос определения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, является важным, поскольку величина созданного резерва носит, во многом, оценочный характер.

При отражении операций с финансовыми инструментами Общество применяет Положение Банка России от 01.10.2015 № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» и Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО 9) в редакции 2014 года. На основе указанных документов Общество разработало и применяет Методику создания резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее – Методика), являющуюся приложением к Учетной политике АО ИФК «Солид» для целей бухгалтерского учета на 2024 год. Согласно данной Методике на каждую отчетную дату АО ИФК «Солид» рассчитывает величину резерва под ожидаемые кредитные убытки и отражает в бухгалтерском учете сумму резерва отдельно по каждому финансовому активу.

По состоянию на 31.12.2024 по данным Примечания 10 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» и Примечания 11 «Займы выданные и прочие размещенные средства» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, учитывались в том числе, следующие:

- средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения;
- средства, предоставленные по сделкам обратного РЕПО с кредитными и некредитными финансовыми организациями;
- расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и договорам доверительного управления ценными бумагами и другими финансовыми активами;
- предоставленные займы кредитным финансовым организациям.

Показатели величины резерва под ожидаемые кредитные убытки в части финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, определены Обществом в соответствии с алгоритмами расчета, утвержденными в Методике создания резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Для корректного формирования суммы резервов в Учетную политику были внесены изменения с установлением новых более высоких ставок резервирования для контрагентов, имеющих определенный кредитный рейтинг. Кроме того, руководством Общества было принято решение о создании 100% резерва по активам, заблокированным в клиринговых организациях, признанным Обществом невозмещаемыми активами.

Для обеспечения сопоставимости уровня кредитного риска в Обществе по операциям с различными категориями контрагентов применяется единый подход к анализу всех операций, связанных с кредитным риском. А именно, процентная ставка резервирования определяется в зависимости от присвоенного каждому контрагенту Общества национальными и международными рейтинговыми кредитными агентствами долгосрочного кредитного рейтинга, от которого зависит вероятность дефолта должника в течение года или более длительного периода, на который Обществом были предоставлены заемные денежные средства.

Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам в клиринговых организациях, предназначенным для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения, величина созданного резерва под ожидаемые кредитные убытки 31.12.2024, изменение величины резерва за 2024 год представлены в Примечании 37 «Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация о резервах под ожидаемые кредитные убытки раскрыта по каждому виду активов в следующих примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества:

- Примечание 5 «Денежные средства»;
- Примечание 10 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах»;
- Примечание 11 «Займы выданные и прочие размещенные средства»
- Примечание 12 «Дебиторская задолженность»
- Примечании 37 «Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости».

Наши аудиторские процедуры при проверке обоснованности величины признанных Обществом резервов под ожидаемые кредитные убытки включали анализ применения принятой Обществом Методики создания резервов под ожидаемые кредитные убытки, с учетом вносимых в неё в течение отчетного года изменений, получение подтверждений категорий кредитного рейтинга контрагентов, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени их кредитного риска. Также нами проведены аудиторские процедуры в целях подтверждения корректности информации о величине резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждой категории финансовых активов, раскрытой в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы сфокусировали наши аудиторские процедуры на оценке достаточности раскрытий в отношении величины резерва под ожидаемые кредитные убытки в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

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 АО ИФК «Солид» за 2024 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО ИФК «Солид» 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.

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 АО ИФК «Солид» 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 Акционерного общества Инвестиционного - финансовая компания «Солид» за 2024 год впервые. За предыдущий период (с 01.01.2023 по 31.12.2023) аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества проводился другим аудитором – Акционерное общество Аудиторское компания «Арт-Аудит», ОГРН 1024101025134, на момент выдачи аудиторского заключения являлось членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606069430, который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной отчетности в аудиторском заключении от 03 апреля 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

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

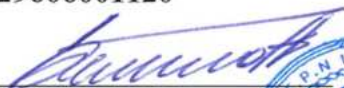
аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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.

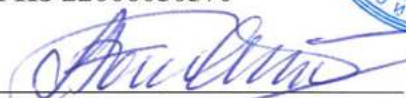
Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего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

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)

Полякова Наталья Викторовна
Руководитель аудита,
по результатам которого составлено аудиторское заключение
ОРНЗ 22006050570


(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

11 апреля 2025 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45277598000	33074373	1027739045839	

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

на 31 декабря 2024 г.

**Акционерное общество ИНВЕСТИЦИОННО-ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «СОЛИД»
АО ИФК «СОЛИД»**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 125284, г. Москва, ш. Хорошевское, д.32А, кв.14

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	977 764	1 362 756
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		2 398 004	2 967 217
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2 398 004	2 967 217
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		10 242 568	7 460 008
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	9 948 432	7 238 703
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	81 720	48 055
11	дебиторская задолженность	12	212 416	181 250
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	14		25
14	Инвестиции в дочерние предприятия	15	92 028	92 028
16	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	17	5 252	5 363
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	43 797	15 863
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	305 450	338 234
20	Отложенные налоговые активы	48	126 582	1 633
21	Прочие активы	20	69 661	84 528
22	Итого активов		14 261 105	12 335 655
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		10 990 856	10 385 689
27	средства клиентов	23	9 621 517	9 528 160
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	908 154	639 548
30	кредиторская задолженность	26	461 184	217 981
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	74 458	
35	Резервы - оценочные обязательства	28	680	
36	Прочие обязательства	29	92 302	38 354
37	Итого обязательств		11 158 296	10 424 043
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	150 000	150 000

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
40	Резервный капитал	30	22 500	22 500
45	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		64 838	60 166
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2 865 471	1 678 946
52	Итого капитала		3 102 809	1 911 612
53	Итого капитала и обязательств		14 261 105	12 335 655

Генеральный директор
(должность руководителя)

8 апреля 2025 г.



(подпись)

Гоцев Павел Андреевич
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45277598000	33074373	1027739045839	

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 2024 г.

**Акционерное общество ИНВЕСТИЦИОННО-ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «СОЛИД»
АО ИФК «СОЛИД»**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 125284, г. Москва, ш. Хорошевское, д.32А, кв.14

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		762 193	372 145
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	-231 138	-73 057
4	процентные доходы	34	1 102 638	366 196
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия			
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	-464 552	-29 251
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	38	459	388
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	351 778	107 842
14	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	3 007	25
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	3 423 112	2 811 770
16	Расходы на персонал	42	-956 810	-416 644
17	Прямые операционные расходы	43	-162 412	-265 881
18	Процентные расходы	44	-624 727	-16 131
20	Общие и административные расходы	46	-770 372	-1 229 353
22	Прочие доходы	47	68 295	34 390
23	Прочие расходы	47	-116 053	-109 655
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 623 228	1 180 640
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	-240 735	-271 056
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	-371 467	-301 384
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	130 732	30 327
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 382 493	909 584

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел II. Прочий совокупный доход				
30	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		4 672	15 852
31	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		4 672	15 852
32	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-5 039	
33	изменение резерва переоценки в результате переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов	19	15 552	19 815
34	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	48	-5 841	-3 963
67	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		4 672	15 852
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		1 387 166	925 436

Генеральный директор
(должность руководителя)

8 апреля 2025 г.

(подпись)

Гоцев Павел Андреевич
(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45277598000	33074373	1027739045839	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2024 г.

Акционерное общество ИНВЕСТИЦИОННО-ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «СОЛИД»
АО ИФК «СОЛИД»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 125284, г. Москва, ш. Хорошевское, д.32А, кв.14

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	6	11	17	18
1	Остаток на 01.01.2023 г.		150 000	22 500	44 313	829 363	1 046 176
4	Остаток на 01.01.2023 г. пересмотренный		150 000	22 500	44 313	829 363	1 046 176
5	Прибыль (убыток) после налогообложения					909 584	909 584
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:				15 852		15 852

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	6	11	17	18
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации и в состав прибыли или убытка в последующих периодах				15 852		15 852
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49				-60 000	-60 000
14.1	Остаток на 31.12.2023 г.		150 000	22 500	60 166	1 678 946	1 911 612
15	Остаток на 01.01.2024 г.		150 000	22 500	60 166	1 678 946	1 911 612
18	Остаток на 01.01.2024 г. пересмотренный		150 000	22 500	60 166	1 678 946	1 911 612
19	Прибыль (убыток) после налогообложения					1 382 493	1 382 493
20	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:				4 672		4 672
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации и в состав прибыли или убытка в последующих периодах				4 672		4 672
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49				-200 000	-200 000
28	Прочее движение резервов					4 031	4 031

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	6	11	17	18
29	Остаток на 31.12.2024 г. в том числе:		150 000	22 500	64 838	2 865 471	3 102 809

Генеральный директор
(должность руководителя)

8 апреля 2025 г.



(подпись)

Гоцев Павел Андреевич
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45277598000	33074373	1027739045839	

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

за 2024 г.

Акционерное общество ИНВЕСТИЦИОННО-ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «СОЛИД»

АО ИФК «СОЛИД»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 125284, г. Москва, ш. Хорошевское, д.32А, кв.14

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 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		298 453	48 192
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		-2 075 931	-2 664 838
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		3 622 451	2 887 870
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		-1 099 742	-1 259 517
5	Проценты полученные		385 110	177 012
6	Проценты уплаченные		-198 369	
7	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат			
8	Средства, полученные для перечисления и списания долгов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам		-21 145	
8 1	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		832 251	3 026 671
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		-708 021	-322 197
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		-280 546	-4 599
11	Уплаченный налог на прибыль		-253 416	-299 925
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-662 002	-284 292
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		-160 908	1 304 378
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
14	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		13 200	
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-21 023	-185 277
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-21 739	-1 160

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	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.</p> <p>Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.</p>	<p>В 2024 году можно отметить следующие факторы, которые оказывали влияние на финансовые результаты Общества. К макроэкономическим факторам следует отнести:</p> <p>1) Геополитическая напряженность, ограничения, введенные против РФ, реализация инфраструктурных рисков, "локализация" российского фондового рынка и "репатриация" активов.</p> <p>В 2024 году дополнительно к уже введенным ограничительным мерам против контрагентов из РФ были заблокированы счета Национального Клирингового Центра в банках. Данное обстоятельство привело к невозможности осуществлять торговлю и расчеты на Московской бирже по USD и EUR. Это привело к значительному падению объемов торгов на валютной секции Московской биржи.</p> <p>В 2024 году волатильность рынка акций выросла относительно 2023 года. По состоянию на конец 2024 года относительно конца 2023 года индекс акций Московской биржи снизился на 7%. При этом объемы торгов на Московской бирже в 2024 году выросли на 14% относительно 2023 года, при этом:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на рынке акций рост составил 43%; • на рынке облигаций зафиксировано снижение на 4%; • на валютном рынке снижение составило 23%. <p>Количество частных инвесторов, имеющих брокерские счета на Московской бирже, в 2024 году выросло на 18% и составило ~35 млн.</p> <p>В 2024 году в РФ рынок IPO вырос в ~2 раза по объему привлеченных средств до 81 млрд. руб. Общество участвовало в нескольких размещениях в качестве организатора и подтверждало статус заметного игрока на этом рынке.</p> <p>В 2024 году также торговая активность клиентов на внебиржевом рынке снижалась относительно 2023 года, что связано с окончанием процедур редомициляции и репатриации российского капитала.</p> <p>Данные обстоятельства оказали значительное влияние на доходы Общества, в частности:</p> <ul style="list-style-type: none"> • комиссионные доходы Общества от брокерской деятельности в 2024 году относительно 2023 года снизились на 38%; • комиссионные доходы Общества от доверительного управления выросли на 16% за счет наращивания объемов активов под управлением (меньшее влияние на рост) и за счет роста комиссии за успех (большее влияние). <p>2) Денежно-кредитная политика (ДКП) Банка России.</p> <p>В 2024 года происходило дальнейшее ужесточение ДКП Банка России вследствие роста инфляции. Начиная со второго полугодия 2024 года Банк России начал подъем ключевой ставки, пик приходится на конец года (21%). Несмотря на проводимую Банком России в 2024 г. жесткую денежно-кредитную политику объем первичных размещений вырос на 45% относительно 2023 года. Вследствие данного фактора, а также роста рынка IPO, за 2024 год выручка Общества от размещения акций и облигаций выросла.</p> <p>Внешняя среда, в которой функционирует Общество, претерпела следующие изменения:</p> <ul style="list-style-type: none"> • "Репатриация" активов в юрисдикцию Российской Федерации, обмен акций и депозитарных расписок иностранных обществ на акции российских обществ (редомициляция); • Наложение блокирующих санкций со стороны США на НКЦ, что значительно снизило объемы биржевых торгов по "недружественным" валютам; • Замещение еврооблигаций российских компаний на облигации аналогичные по условиям, обращаемые в РФ; • Резкое ужесточение ДКП во второй половине 2024 года. <p>Реакцией Общества на изменения внешней среды стало расширение продуктовой линейки, развитие технологических возможностей прямого доступа к торговым и прочим сервисам (в том числе для институциональных инвесторов).</p>

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	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с требованиями отраслевых стандартов бухгалтерского учета (далее – ОСБУ) для некредитных финансовых организаций, в частности, с требованиями Положения Банка России от 03.02.2016 N 532-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров".
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Компания ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества составлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением вложений в долговые и долевые ценные бумаги, производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и объектов недвижимости и транспортных средств, оцениваемых по переоцениваемой (справедливой) стоимости.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо
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	Для применения учетной политики Компании руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Компания регулярно проводит анализ финансовых активов и дебиторской задолженности на предмет обесценения.
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)	Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения финансовых активов (денежные средства, средства в кредитных организациях) и дебиторской задолженности в ситуациях, когда контрагент или дебитор испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных контрагентах и дебиторах.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Общество применяет МСФО (IFRS) 9. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на балансовых счетах в связи с приобретением на нее права собственности. При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. 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. Ценные бумаги при первоначальном признании классифицируются Компанией в зависимости от целей приобретения как: - ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; - ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД); - ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются одним из двух способов: Амортизированная стоимость; или Справедливая Стоимость.

4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Все операции, выраженные не в функциональной валюте Компании, представляют собой операции в иностранной валюте. Все не денежные активы и обязательства, выраженные в валютах, отличных от функциональной валюты, пересчитываются по обменному курсу на дату приобретения актива или возникновения обязательства, кроме активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, которые должны пересчитываться по курсу на дату оценки справедливой стоимости.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения руководства, что Компания сможет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели предыдущих периодов не пересчитывались.
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 корректировку текущего и предыдущего периода)	Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. В связи новой информацией и накопленного опыта в отчетном году Обществом были внесены изменения в регламенты бухгалтерского учета, утвержденные приказами № 98/1 от 12.07.2024г. №185/1 от 02.12.2024г. Изменения внесены в связи добавлением актуальных показателей для расчёта кредитного риска во внутренний регламент «Методика создания резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с положениями МСФО 9». Введено в действие с момента подписания единоличным исполнительным органом.

8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Общество ведет обособленный учет заблокированных требований и обязательств.</p> <p>Заблокированными активами Общество признает активы, с которыми из-за мер ограничительного характера, введенных иностранным государством, государственным объединением или союзом, государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения в отношении Российской Федерации. Заблокированными обязательствами Общества признаются обязательства, которые признаны в учете в связи с отражением Заблокированных активов.</p> <p>Согласно указанию Банка России № 6378-У от 23 марта 2023 г., вступившему в силу с 01.01.2024 г., Общество квалифицирует заблокированные активы в иностранной валюте и связанные с ними обязательства в качестве возмещаемых и не возмещаемый, основываясь на профессиональном суждении Общества.</p> <p>Обществом 31.12.2024 г. активы в американских долларах заблокированные на клиринговых счетах в АО НКО НКЦ признаны невозмещаемыми и учитываются Обществом по курсу Банка России на дату признания актива невозмещаемым. Обществом создан 100% резерв под ожидаемый кредитный убыток на сумму невозмещаемого актива.</p> <p>Ряд поправок к действующим стандартам начинают действовать для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибках» • Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», в котором теперь прописаны руководства по обратной аренде, в частности, что продавец – арендатор должен определить арендные платежи или пересмотренные арендные платежи таким образом, чтобы продавец- арендатор не признал бы никакой суммы прибыли или убытка в отношении оставшегося у него права пользования.
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	<p>"При первоначальном признании договора займа или договора банковского вклада на основе профессионального суждения проводит оценку соответствия ЭСП рыночным условиям. Компания исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам, сопоставляет процентную ставку по договору с условиями по аналогичным договорам займа или договорам банковского вклада, действующим в самой Компании и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки. В случае отличия эффективной ставки процента (далее – ЭСП), определенной (рассчитанной) и признанной рыночной, от процентной ставки, установленной договором, осуществляется корректировка стоимости договора. По договору займа или договору банковского вклада признается доход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП ниже первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП. По договору займа или договору банковского вклада признается расход.</p> <p>Средствами в кредитных организациях и банках - нерезидентах также признаются средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения, прочие средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, которые первоначально признаются по справедливой стоимости, а впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости."</p>

10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>"При первоначальном признании договора займа или договора банковского вклада на основе профессионального суждения проводит оценку соответствия ЭСП рыночным условиям. Компания исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам, сопоставляет процентную ставку по договору с условиями по аналогичным договорам займа или договорам банковского вклада, действующим в самой Компании и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки. В случае отличия эффективной ставки процента (далее – ЭСП), определенной (рассчитанной) и признанной рыночной, от процентной ставки, установленной договором, осуществляется корректировка стоимости договора. По договору займа или договору банковского вклада признается доход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП ниже первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП. По договору займа или договору банковского вклада признается расход. Средствами в кредитных организациях и банках - нерезидентах также признаются средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения, прочие средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, которые первоначально признаются по справедливой стоимости, а впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости."</p>
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	<p>При первоначальном признании некредитная финансовая организация оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Ценные бумаги, приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), должны быть классифицированы как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Не позднее последнего дня месяца все ценные бумаги (за исключением учитываемых по амортизированной стоимости), справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. После первоначального признания для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов в приоритете использование наблюдаемых рыночных данных (некорректируемые биржевые данные). При отсутствии текущих рыночных цен на активном рынке используются методы оценки, которые максимально включают в себя общедоступные рыночные данные и минимально исходные данные, недоступные широкому пользователю. Финансовые активы признаются и в дальнейшем учитываются по справедливой стоимости, с отражением изменений через счет прибылей или убытков. По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под обесценение не создаются.</p>
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Когда признание финансового актива прекращается, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Финансовые активы признаются в учете по справедливой стоимости плюс затраты, связанные с приобретением этих активов. В дальнейшем активы учитываются по справедливой стоимости, с отражением изменений в прочем совокупном доходе. Общество оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания.</p>

13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги признается сумма, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы (с учетом корректировок), а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если срок до погашения финансового актива с даты приобретения не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Существенной признается разница в 20%. В последующем финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости с применением метода ЭСП или линейного метода. Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки производится по всем финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, не реже чем на дату первоначального признания, на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания Общество оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по данным до финансовым активам с даты первоначального признания.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Компания обладает контролем над объектом участия, если она подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта. Таким образом, Компания обладает контролем над объектом участия только в том случае, если она: а) обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций, т.е. если у Компании имеются существующие права, которые предоставляют ей возможность в настоящий момент времени управлять значимой деятельностью, то есть деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта участия; б) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте, или имеет право на получение такого дохода, т.е. если доход Компании от участия в объекте может варьироваться в зависимости от показателей деятельности объекта участия. Доходы инвестора могут быть только положительными, только отрицательными, или и положительными и отрицательными.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы признаются в учете, когда существует вероятность того, что организация получит или потеряет какие-либо будущие экономические выгоды, обусловленные объектом признания. Актив должен иметь стоимость, которая может быть надежно оценена. Прочие активы оцениваются на основе суммы уплаченных за активы денежных средств или их эквивалентов либо по справедливой стоимости, предложенной за них на момент приобретения. Общество оценивает резервы под обесценение прочих активов на каждую отчетную дату с учетом требований МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», сравнивая возмещаемую стоимость актива с его балансовой стоимостью.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании Компания оценивает финансовое обязательство по справедливой стоимости. Прибыль или убыток от финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости, следует признавать в составе прибыли или убытка за период.

17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	"При первоначальном признании Компания оценивает финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к выпуску финансового обязательства. Прибыль или убыток от финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости и не являющегося частью отношений хеджирования, признается в составе прибыли или убытка за период в момент прекращения признания указанного финансового обязательства, а также в процессе амортизации. Финансовые обязательства в этой категории, включающие кредиторскую задолженность, признаются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по амортизированной стоимости, с отражением амортизации через прибыль или убыток. На отчетную дату Общество учитывает по амортизированной стоимости следующие обязательства: средства клиентов, прочие привлеченные средства, кредиторскую задолженность."
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	"При первоначальном признании Компания оценивает финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к выпуску финансового обязательства. Прибыль или убыток от финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости и не являющегося частью отношений хеджирования, признается в составе прибыли или убытка за период в момент прекращения признания указанного финансового обязательства, а также в процессе амортизации. Финансовые обязательства в этой категории, включающие кредиторскую задолженность, признаются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по амортизированной стоимости, с отражением амортизации через прибыль или убыток. На отчетную дату Общество учитывает по амортизированной стоимости следующие обязательства: средства клиентов, прочие привлеченные средства, кредиторскую задолженность."

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
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, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо

Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Первоначальной стоимостью объекта инвестиционного имущества, приобретенного за плату, признается сумма фактических затрат Компании на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта инвестиционного имущества, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
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	В целях настоящей Учетной политики инвестиционным имуществом признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Компании (полученное при осуществлении уставной деятельности) и используемое для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не используемое для осуществления уставной деятельности (административных либо управленческих целей Компании), продажа которого, в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, не планируется.
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	Оценка объектов инвестиционного имущества базируется исключительно на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией.

Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств

25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Первоначальная стоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива только в том случае, если:</p> <p>(а) признается вероятным, что организация получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды; и</p> <p>(б) первоначальная стоимость данного объекта может быть надежно оценена.</p> <p>Общество учитывает следующие группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам):</p> <ul style="list-style-type: none"> - офисное и компьютерное оборудование (в том числе информационное, компьютерное и телекоммуникационное); - прочие объекты (в том числе мебель и встраиваемые элементы инженерного оборудования, производственный и хозяйственный инвентарь), сооружения. <p>Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 000 руб.</p> <p>Объекты основных средств, относящиеся к группам «земельные участки», «здания, строения, помещения», «транспортные средства» оцениваются по справедливой стоимости с учетом накопленной амортизации (по зданиям и транспортным средствам) и убытков от обесценения, признанных после даты переоценки. Переоценка осуществляется ежегодно по состоянию на конец отчетного года с использованием услуг профессионального оценщика.</p>
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств Компания определяет самостоятельно (на дату ввода в эксплуатацию), исходя из: Срок полезного использования объектов основных средств общество определяет самостоятельно (на дату ввода в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», с учетом Постановления Правительства № 640 от 07.07.2016г. При этом за срок полезного использования принимается минимальный срок полезного использования, установленный по соответствующей группе: 1 группа – 12 месяцев; 2 группа – 24 месяца; 3 группа – 36 месяцев; 4 группа – 60 месяцев; 5 группа – 84 месяцев; 6 группа – 120 месяцев; 7 группа – 180 месяцев; 8 группа – 240 месяцев; 9 группа – 300 месяцев; 10 группа – 360 месяцев. При невозможности определения срока полезного использования вышеуказанным способом он устанавливается приказом руководителя исходя из технических характеристик объекта.
Раздел VI. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Компанией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. Для последующей оценки нематериальных активов используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы Общества оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	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, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с ограниченным сроком использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации) исходя из: - срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; - ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива только тогда, когда Общество может продемонстрировать все перечисленное ниже: - техническую осуществимость завершения разработки нематериального актива и доведения его до состояния, пригодного для использования или продажи; - свое намерение завершить разработку нематериального актива и использовать или продать его; - способность использовать или продать нематериальный актив; - предполагаемый способ извлечения вероятных будущих экономических выгод; - наличие достаточных технических, финансовых и прочих ресурсов, необходимых для завершения процесса разработки и использования или продажи нематериального актива; - способность 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	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством РФ, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами, трудовыми и коллективными договорами. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Общество формирует резерв в отношении предстоящих расходов по оплате отпусков, не использованных работниками.

34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	не применимо
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 деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	не применимо
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>Порядок признания и последующий учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 5, ОСБУ 492-П.</p> <p>Организация классифицирует внеоборотный актив (или выбывающую группу) как предназначенный для продажи, если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи, а не последующего использования, в течение 12 месяцев с даты признания.</p> <p>Под влиянием обстоятельств период продажи, может превысить 12 месяцев при условии следования Общества решению о продаже (плану продажи) внеоборотного актива.</p> <p>Общество на дату перевода такого объекта в состав активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> - первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав внеоборотных активов, предназначенных для продажи; - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по внеоборотным активам, подлежащим передаче акционерам, - затраты, которые необходимо понести для передачи). <p>Последующий учет ведется по справедливой стоимости.</p> <p>Переоценка внеоборотных активов, предназначенных для продажи, производится ежегодно на конец отчетного периода. При этом справедливая стоимость должна отражать рыночные условия на конец отчетного года</p>
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>В качестве запасов Обществом признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности.</p> <p>Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.</p>

38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервы – оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Компания признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: у Компании существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	На дату начала аренды Общество признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Обязательство по аренде отражается в финансовой отчетности в составе прочих привлеченных средств. На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. При оценке обязательства по аренде в качестве ставки дисконтирования Общество использует ставку 15,25%.
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 договорам, где НФО выступает в качестве арендатора, Общество использовало освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок, которых истекает в течении 12 месяцев с даты первоначального признания, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью, и продолжает признавать их в качестве расхода линейным методом в течении срока аренды.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	На дату начала срока финансовой аренды объект аренды и обязательство по аренде признаются в бухгалтерском учете по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости объекта аренды; либо приведенной стоимости минимальных арендных платежей. На дату начала срока финансовой аренды первоначальные прямые затраты (затраты, связанные с доставкой имущества, а также с доведением объекта аренды до состояния готовности к эксплуатации, если по условиям договора они осуществляются за счет средств арендатора) включаются в стоимость объекта аренды. Обязательство по уплате условной арендной платы признается в бухгалтерском учете в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором оно возникает. Объекты, арендуемые по договору финансовой аренды, амортизируются линейным способом. Если нет обоснованной уверенности в том, что арендатор получит право собственности на объект аренды в конце срока аренды, то объект аренды амортизируется в течение кратчайшего срока из двух: срока аренды или срока полезного использования.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Общества, отраженный в финансовой отчетности, равен акционерному капиталу Общества. Уставный капитал может быть увеличен путем размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций, составляющих 50 000 штук по 3 000 руб. каждая акция. Эмиссионный доход представляет собой превышение продажной стоимости акций над номинальной стоимостью выпущенных акций, вырученный в процессе формирования Уставного капитала (при учреждении Общества, при последующем увеличении Уставного капитала) за счет продажи акций (долей) по цене, превышающей номинальную стоимость. У Общества нет сформированного эмиссионного дохода.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	В случае, если Общество выкупает собственные акции, уплаченное вознаграждение, включая сопутствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, уменьшает собственные средства акционеров Общества до тех пор, пока данные акции не будут вновь выпущены, аннулированы или проданы.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Формирование (пополнение) резервного капитала производится в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами. Резервный капитал сформирован в полном объеме в размере 15% (Пятнадцати процентов) уставного капитала Общества, как предусмотрено Уставом Общества (п.9.2.).

44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц ежеквартально. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Компанией достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Общество на конец отчетного года произвело перерасчет Отложенных налоговых активов и Отложенных налоговых обязательств по ставке в 25% применяемой с 1 января 2025г. в соответствии с Федеральным законом от 12.07.2024 № 176-ФЗ.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение прибыли в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды за год, объявленные к выплате после отчетной даты, до даты подписания годовой отчетности за отчетный год, рассматриваются как событие после отчетной даты.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 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	Денежные средства в кассе	167		167	249		249
3	Денежные средства на расчетных счетах	19 283	158	19 125	10 973	114	10 859
5	Прочие денежные средства	961 610	3 139	958 472	1 356 822	5 174	1 351 648
6	Итого	981 061	3 297	977 764	1 368 044	5 288	1 362 756

5.1.1. По состоянию на 31 декабря 2024 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в двенадцати кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2023 года: в восьми кредитных организациях и банках-нерезидентах). Совокупная сумма этих остатков составляла 980 894 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 1 367 795 тысяч рублей), или 99,98 процентов от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2023 года: 99,98 процентов). 5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2024 года включают 560 145 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 330 124 тысяч рублей). 5.1.3. В строку "Прочее" таблицы 5.1. включены остатки денежных средств на специальные банковские счета брокерского и спец депозитарного назначения.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	977 764	1 362 756
4.1	Прочее	3 297	5 288
5	Итого	981 061	1 368 044

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2024 г.

Таблица 5.4

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	10 973		1 026 698	1 037 671
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	10 973		1 026 698	1 037 671
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	12 181 859		338 465 682	350 647 542
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12 181 859		338 465 682	350 647 542
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-12 174 277		-338 864 804	-351 039 081
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-12 174 277		-338 864 804	-351 039 081
31	Прочие изменения, в том числе:	729		334 200	334 929
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	729		334 200	334 929
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	19 283		961 777	981 061
37	финансовые активы, кредитные убытки по котсырым ожидаются в течение 12 месяцев	19 283		961 777	981 061

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств (сравнительные данные) за 2023 г.

Таблица 5.4

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного отчетного периода, в том числе:	100 214		190 484	290 697
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	100 214		190 484	290 697
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	103 945 350		177 090 792	281 036 141
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	103 945 350		177 090 792	281 036 141
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-104 006 162		-176 307 152	-280 313 313
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-104 006 162		-176 307 152	-280 313 313
31	Прочие изменения, в том числе:	-28 429		52 574	24 145
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-28 429		52 574	24 145
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного отчетного периода, в том числе:	10 973		1 026 698	1 037 671
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	10 973		1 026 698	1 037 671

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

Таблица 5.5

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	113		5 175	5 288
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	113		5 175	5 288
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 345		45 060	46 405
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 345		45 060	46 405
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-1 301		-47 095	-48 396
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-1 301		-47 095	-48 396
31	Прочие изменения, в том числе:	1			1
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1			1
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	158		3 139	3 297
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	158		3 139	3 297

Зыверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам (сравнительные данные) за 2023 г.

Таблица 5.5

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	272		495	767
2	финансовые активы, кредитные убытки по котсырым ожидаются в течение 12 месяцев	272		495	767
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	5 339		20 059	25 398
7	финансовые активы, кредитные убытки по котсырым ожидаются в течение 12 месяцев	5 339		20 059	25 398
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-5 498		-15 380	-20 878
12	финансовые активы, кредитные убытки по котсырым ожидаются в течение 12 месяцев	-5 498		-15 380	-20 878
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	113		5 175	5 288
37	финансовые активы, кредитные убытки по котсырым ожидаются в течение 12 месяцев	113		5 175	5 288

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

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	2 398 004	2 967 217
7	Итого	2 398 004	2 967 217

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 6.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	29	29
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	26	26
4	нефинансовых организаций	3	3
5	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	2 397 975	2 967 188
6	Правительства Российской Федерации	47 808	267 851
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	267 341	210 228
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов		407 215
11	нефинансовых организаций	2 082 826	2 081 893
12	Итого	2 398 004	2 967 217

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

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				19		19
8	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	9 156 018	469 371	8 686 648	6 078 696	19 136	6 059 560
9	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	2 000	43	1 957			
10	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 206 207	3 134	1 203 073	1 101 310	2 860	1 098 450
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	63 420	6 666	56 754	87 852	7 179	80 673
13	Итого	10 427 645	479 213	9 948 432	7 267 878	29 175	7 238 703

10.1.1. По состоянию на 31 декабря 2024 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в трех кредитных организациях (на 31 декабря 2023 года: в трех кредитных организациях). Совокупная сумма этих средств составляла 10 396 246 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 7 212 066 тысяч рублей), или 99,69 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2023 года: 99,23 процентов). 10.1.2. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2024 года включают 446 705 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 0,00 тысяч рублей). 10.1.3. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 52.4 примечания 52 настоящего приложения. 10.1.5. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

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

Таблица 10.2

тыс.руб

Нсмер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:		19					6 078 696		1 101 310	87 852		7 267 878
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев		19					6 078 696		1 101 310	87 852		7 267 878
6	Поступление финансовых активов, в том числе:		893					6 751 501 857	2 000	716 338 465	4 809 784		7 472 652 999
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев		893					6 751 501 857	2 000	716 338 465	4 809 784		7 472 652 999
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:		-912					-6 748 424 535		-716 233 568	-4 834 216		-7 469 493 231
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев		-912					-6 748 424 535		-716 233 568	-4 834 216		-7 469 493 231

36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:							9 156 018	2 000	1 206 207	63 420		10 427 645
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев							9 156 018	2 000	1 206 207	63 420		10 427 645

**Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (сравнительные данные)
за 2023 г.**

Таблица 10.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских коллективных клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:		27					1 378 535		749 599	19 878		2 148 040
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев		27					1 378 535		749 599	19 878		2 148 040
6	Поступление финансовых активов, в том числе:		493					5 220 774 955		551 193 474	1 477 615		5 773 446 537
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев		493					5 220 774 955		551 193 474	1 477 615		5 773 446 537
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:		-500					-5 216 074 794		-550 841 763	-1 409 641		-5 768 326 699
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев		-500					-5 216 074 794		-550 841 763	-1 409 641		-5 768 326 699

36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:		19					6 078 696		1 101 310	87 852		7 267 878
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев		19					6 078 696		1 101 310	87 852		7 267 878

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2024 г.

Таблица 10.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств в индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:				15 852			3 284		2 860	7 179		29 175
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев				15 852			3 284		2 860	7 179		29 175
6	Поступление финансовых активов, в том числе:							525 769		96 627	8 882		631 278
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев							525 769		96 627	8 882		631 278
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:							-72 208		-96 353	-9 395		-177 956
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев							-72 208		-96 353	-9 395		-177 956
31	Прочие изменения, в том числе:				-15 852			12 526	43				-3 284

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

Таблица 10.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств в индивидуальном клиринговом обеспечении	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:				2 025			10		1 949	776		4 760
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев				2 025			10		1 949	776		4 760
6	Поступление финансовых активов, в том числе:				38 172			3 293		91 413	7 505		140 382
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев				38 172			3 293		91 413	7 505		140 382
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:				-24 345			-18		-90 502	-1 102		-115 967
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев				-24 345			-18		-90 502	-1 102		-115 967

36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:				15 852			3 284		2 860	7 179		29 175
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев				15 852			3 284		2 860	7 179		29 175

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.		На 31.12.2023 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
4	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)		До востребования		До востребования
7	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения		До востребования		До востребования
10	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами		До востребования		До востребования

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

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 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, оцениваемые по амортизированной стоимости	100 495	18 775	81 720	50 000	1 945	48 055
8	Итого	100 495	18 775	81 720	50 000	1 945	48 055

11.1.1. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочих размещенных средств раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

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

Таблица 11.2

тыс.руб

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:						50 000		50 000
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев						50 000		50 000
6	Поступление финансовых активов, в том числе:						53 995		53 995
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев						53 995		53 995
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						-3 500		-3 500
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев						-3 500		-3 500
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:						100 495		100 495
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев						100 495		100 495

**Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств (сравнительные данные)
за 2023 г.**

Таблица 11.2

тыс.руб

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 сравнительного периода, в том числе:						50 000		50 000
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев						50 000		50 000
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:						50 000		50 000
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев						50 000		50 000

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам за 2024 г.

Таблица 11.3

тыс.руб

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	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						1 945		1 945
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев						1 945		1 945
5	Поступление финансовых активов, в том числе:						19 642		19 642
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев						19 642		19 642
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						-2 812		-2 812
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев						-2 812		-2 812
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:						18 775		18 775
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев						18 775		18 775

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам
(сравнительные данные)
за 2023 г.**

Таблица 11.3

тыс.руб

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	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						3 745		3 745
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев						3 745		3 745
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						-1 800		-1 800
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев						-1 800		-1 800
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:						1 945		1 945
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев						1 945		1 945

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	104 486	28 379	76 107	221 551	94 014	127 537
6	Прочая дебиторская задолженность	173 981	37 672	136 309	53 714		53 714
7	Итого	278 467	66 051	212 416	275 264	94 014	181 250

2.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по брокерской деятельности в сумме 84 020 тысяч рублей и комиссия по деятельности доверительного управления в сумме 14 696 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: брокерской деятельности 195 115 тыс. руб. и комиссия по деятельности доверительного управления в сумме 18 846 тыс. руб.). Совокупная сумма этих средств составляла 98 716 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 213 961 тысяч рублей), или 35,45 процентов от общей суммы средств в дебиторской задолженности (на 31 декабря 2023 года: 77,73 процентов). 12.1.3. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности

Таблица 12.2

тыс.руб

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
	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	221 551				53 714	275 264
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	221 551				53 714	275 264
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	3 677 935				605 560 524	609 238 459
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 677 935				605 560 524	609 238 459
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-3 795 000				-605 440 257	-609 235 257
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-3 795 000				-605 440 257	-609 235 257
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	104 486				173 981	278 467
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	104 486				173 981	278 467

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности (сравнительные данные)

Таблица 12.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	184 671				7 783	192 453
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	184 671				7 783	192 453
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	2 965 218		343 134 207		6 856 988	352 956 413
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 965 218		343 134 207		6 856 988	352 956 413
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-2 928 338				-6 811 057	-9 739 395
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-2 928 338				-6 811 057	-9 739 395
16	Списание финансовых активов, в том числе:			-343 134 207			-343 134 207
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев			-343 134 207			-343 134 207
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	221 551				53 714	275 264
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	221 551				53 714	275 264

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности

Таблица 12.3

тыс.руб

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:	94 014					94 014
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	94 014					94 014
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	145 433				48 633	194 066
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	145 433				48 633	194 066
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-211 068				-10 961	-222 029
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-211 068				-10 961	-222 029
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	28 379				37 672	66 051
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	28 379				37 672	66 051

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности (сравнительные данные)

Таблица 12.3

тыс.руб

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	Сценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	4 938					4 938
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 938					4 938
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	135 282					135 282
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	135 282					135 282
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-46 206					-46 206
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-46 206					-46 206
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	94 014					94 014
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	94 014					94 014

Примечание 17. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Таблица 17.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу	Капитальные вложения в инвестиционное имущество	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	5 474			5 474
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	5 474			5 474
14	Амортизация	-111			-111
21	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	5 363			5 363
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	5 474			5 474
23	накопленная амортизация	-111			-111
25	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	5 363			5 363
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	5 474			5 474
27	накопленная амортизация	-111			-111
38	Амортизация	-111			-111
45	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	5 252			5 252
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	5 474			5 474
47	накопленная амортизация	-222			-222

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 17.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	459	388
5	Итого	459	388

Сверка полученных данных по оценке инвестиционного имущества и балансовой стоимости инвестиционного имущества

Таблица 17.4

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Полученные данные по оценке	5 252	5 363
5	Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	5 252	5 363

Примечание 18. Нематериальные активы

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	956	10 015	907				505	12 383
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	956	10 155	2 603				505	14 219
3	накопленная амортизация		-140	-1 696					-1 836
5	Поступление	3 026						1 723	4 748
12	Амортизация		-414	-854					-1 268
23	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	3 981	9 601	54				2 228	15 863
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 981	10 155	2 603				2 228	18 967
25	накопленная амортизация		-554	-2 550					-3 104
27	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	3 981	9 601	54				2 228	15 863
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 981	10 155	2 603				2 228	18 967
29	накопленная амортизация		-554	-2 550					-3 104
31	Поступление		3 919	15 526				9 211	28 656
38	Амортизация		-474	-248					-722
49	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	3 981	13 046	15 332				11 438	43 797
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 981	14 074	18 130				11 438	47 623
51	накопленная амортизация		-1 028	-2 798					-3 826

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	59 798	3 614	2 285	1 621	29 783					97 101
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	59 798	40 916	2 285	12 895	48 296					164 191
3	накопленная амортизация		-37 302		-11 274	-18 513					-67 089
5	Поступление	117 887	131	67 593	3 907	17 798					207 317
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений				130						130
13	Амортизация	-1 363	-5 471	-4 766	-1 393	-17 032					-30 026
20	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	14 725		5 091							19 815
22	отраженное в прочем совокупном доходе	14 725		5 091							19 815
23	Прочее	-260	11 814	4 468	2 545	25 329					43 896
24	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	190 788	10 088	74 671	6 810	55 877					338 234

25	первоначальная (переоцененная) стоимость	190 788	41 047	74 671	16 802	91 423					414 730
26	накопленная амортизация		-30 959		-9 992	-35 546					-76 497
2E	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	190 788	10 088	74 671	6 810	55 877					338 234
2E	первоначальная (переоцененная) стоимость	190 788	41 047	74 671	16 802	91 423					414 730
3C	накопленная амортизация		-30 959		-9 992	-35 546					-76 497
32	Поступление		6 264		14 601						20 865
36	Выбытие, в том числе:	-5 495			-231	-121					-5 847
37	первоначальная (переоцененная) стоимость	-7 535	-28 420	-16 187	-7 703	-161					-60 006
38	накопленная амортизация	2 040	28 420	16 187	7 472	40					54 160
40	Амортизация	-2 040	-7 365	-16 187	-2 702	-22 141					-50 436
47	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	3 072		-16 418							-13 345
48	отраженное в составе прибыли или убытка	-6 386		-14 265							-20 651
49	отраженное в прочем совокупном доходе	9 459		-2 152							7 306
50	Прочее	260	2 672		-2 672	15 719					15 979
51	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	186 585	11 658	42 066	15 807	49 334					305 450
52	первоначальная (переоцененная) стоимость	186 585	21 563	42 066	21 028	106 981					378 223
53	накопленная амортизация		-9 905		-5 221	-57 647					-72 773

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

Таблица 19.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость основных средств	305 450	338 234
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	64 838	60 166
3	Отложенный налог по переоценке	21 613	1 633
5	Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	232 591	320 269

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 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	1 259		1 259	51 309		51 309
2	Расчеты с персоналом	5 488		5 488	2 075		2 075
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	73		73	404		404
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	62 781		62 781	30 735		30 735
6	Запасы	60		60	5		5
11	Итого	69 661		69 661	84 528		84 528

Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г, в том числе:		4	1 146		2	1 152
2	стоимость (или оценка)		4	1 146		2	1 152
4	Поступление (создание)	1 548	2 186	4 905		6	8 645
8	Признание в составе расходов	-1 548	-2 187	-6 050		-6	-9 791
12	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г, в том числе:		3			2	5
13	стоимость (или оценка)		3			2	5
15	Балансовая стоимость 01.01.2024 г, в том числе:		3			2	5
16	стоимость (или оценка)		3			2	5
18	Поступление (создание)		149	13 518		5	13 672
22	Признание в составе расходов		-127	-13 488		-2	-13 617
26	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г, в том числе:		25	30		5	60
27	стоимость (или оценка)		25	30		5	60

64
Примечание 23. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства клиентов

Средства клиентов

Таблица 23.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
4	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	9 621 517	9 528 160
6	Итого	9 621 517	9 528 160

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1
тыс.руб

Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
2	3	4
Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)		
Обязательства по аренде	57 345	62 599
Прочие средства, привлеченные от кредитных организаций, в том числе:	850 810	576 949
сделки репо	850 810	576 949
обязательства по возврату полученного денежного обеспечения		
Прочие средства, привлеченные от государственных организаций, в том числе:		
сделки репо		
обязательства по возврату полученного денежного обеспечения		
Прочие средства, привлеченные от других юридических лиц, в том числе:		
сделки репо		
обязательства по возврату полученного денежного обеспечения		
Прочие средства, привлеченные от физических лиц, в том числе:		
сделки репо		
обязательства по возврату полученного денежного обеспечения		
Выпущенные цифровые финансовые активы		
Итого	908 154	639 548

24.1.1. В течение 2024 года в отчете о финансовых результатах прибыль / убыток от первоначального признания займов и прочих привлеченных средств по ставкам ниже (выше) рыночных не отражались.

24.1.2. В примечании 56 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Наименование показателя	На 31.12.2024 г.		На 31.12.2023 г.	
	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
2	3	4	5	6
Обязательства по аренде	от 15,25% до 15,25%	от 10 до 700 дней	от 15,25% до 15,25%	от 1 066 до 1 066 дней
Обязательства по возврату полученного денежного обеспечения				
Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц				
Прочие средства, привлеченные от кредитных организаций				
Прочие средства, привлеченные от государственных организаций				
Прочие средства, привлеченные от физических лиц				
Средства, привлеченные по сделкам репо	от 18% до 24%	от 1 до 3 дней	от 10% до 20%	от 1 до 3 дней
Выпущенные цифровые финансовые активы				

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	12 505	4 350
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	4 924	7 025
5	Кредиторская задолженность по торговым операциям, в том числе:	336 740	111 003
7	кредиторская задолженность перед клиентами	336 740	111 003
10	Расчеты с организаторами торговли, в том числе:	2 699	5 310
11	на фондовом рынке	2 699	5 310
18	Расчеты с клиринговыми организациями	1	1
19	Прочая кредиторская задолженность	104 316	90 292
20	Итого	461 184	217 981

Примечание 28. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 28.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
2	Создание резервов				680	680
7	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, 31.12.2024				680	680

28.1. По показателю «Прочие» отражен резерв по обязательному платежу за услуги проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год.

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	15 208	3 376
3	Расчеты по социальному страхованию	36 804	13 514
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	32 202	19 031
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	8 087	2 434
11	Итого	92 302	38 354

Примечание 30. Капитал

Капитал

Таблица 30.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01.01.2023г.	50 000	150 000				150 000
4	Остаток на 31.12.2023г.	50 000	150 000				150 000
5	На 01.01.2024г.	50 000	150 000				150 000
8	На 31.12.2024г.	50 000	150 000				150 000

Примечание 31. Управление капиталом

Примечание 31. Управление капиталом

31.1. Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу в соответствии с Указанием Банка России № 5099-У от 22.03.2019г., обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Указанием Банка России № 4373-У от 11.05.2017г., для должен составлять: по состоянию на 31.12.2024 года – не менее 174 427 тысяч рублей; по состоянию на 31.12.2023 – 15 000 тысяч рублей. 31.4. На 31 декабря 2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 2 443 351 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 1 286 093 тысяч рублей).

31.4. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, определяется с учетом требований для депозитариев, в расчете постоянной величины X, участвуют ценные бумаги с местом хранения на счете номинального держателя и (или) счете лица, действующего в интересах других лиц, открытого депозитарию, осуществляющим учет прав на ценные бумаги (пункт 2 Указания № 4373-У).

31.5. Размер собственных средств некредитной финансовой организации, определяется с учетом условий для принятия активов в расчет капитала, в расчет активов капитала входят исключительно высоколиквидные активы с коротким сроком возмещения и высоким рейтингом контрагента (глава 3 Указания № 5099-У). В расчет пассивов входят все обязательства некредитной финансовой организации все обязательства профессионального участника, перечисленные в строках 23 - 36 формы отчетности 0420002 "Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации".

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

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

Таблица 32.1

тыс.руб

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:	58 740	-289 878			-231 138
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	60 963	-289 878			-228 915
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-2 223				-2 223
11	Итого	58 740	-289 878			-231 138

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

Таблица 32.1

тыс.руб

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:	8 742	-81 799			-73 057
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	8 742	-81 799			-73 057
11	Итого	8 742	-81 799			-73 057

Примечание 34. Процентные доходы

45

Процентные доходы

Таблица 34.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 102 638	366 196
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	511 144	138 293
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 040	220 682
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	572 433	5 781
8	прочее	18 022	1 440
15	Итого	1 102 638	366 196

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

тыс.руб

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	26 691	1 945	94 014	122 651
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	478 968	16 830	-31 247	464 552
4	Прочие движения	-26 447		3 284	-23 163
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 31.12.2024	479 213	18 775	66 051	564 039

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (сравнительные данные)

за 2023 г.

Таблица 37.1

тыс.руб

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	4 760	3 745	4 938	13 443
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	21 931	-1 800	89 093	109 225
3	Средства, списанные как безнадежные			-17	-17
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 31.12.2023	26 691	1 945	94 014	122 651

Примечание 38. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Таблица 38.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	459	388
8	Итого	459	388

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

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	379 222	-89 487
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	-27 443	197 329
3	Итого	351 778	107 842

Примечание 40. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 40.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов	3 007	25
6	Итого	3 007	25

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов			
1	Сервисные сборы		
7	Итого		
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
8	Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг		71
14	Выручка от оказания услуг по выплате доходов по ценным бумагам		
15	Итого		71
Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, деятельности по оказанию услуг центрального контрагента, репозитарной деятельности			
27	Итого		
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
28	Выручка от оказания услуг по ведению счетов депо, хранению и учету ценных бумаг	1 542 639	75 955
29	Выручка от оказания услуг по проведению операций по счетам депо	6 642	4 463
30	Выручка от оказания услуг расчетного депозитария		
31	Выручка от оказания услуг по ответственному хранению ценных бумаг		
32	Выручка от оказания услуг по учету финансовых инструментов, не квалифицированных в качестве ценных бумаг		
33	Выручка от оказания сопутствующих услуг по депозитарной деятельности	1 493	1 379
34	Итого	1 550 774	81 797
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
35	Комиссионные доходы от клиентских операций на фондовом рынке	1 037 371	2 192 335
36	Комиссионные доходы от клиентских операций на срочном рынке	92 909	3 308
37	Комиссионные доходы от клиентских операций на валютном рынке	26 209	38 622
38	Комиссионные доходы от клиентских операций на товарном рынке		
39	Комиссионные доходы от прочих клиентских операций	109 338	156 590
40	Комиссионные доходы за перечисление денежных средств		
41	Выручка от оказания услуг по размещению ценных бумаг	338 168	210 956
42	Итого	1 603 996	2 601 811
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
43	Выручка от оказания услуг специализированного депозитария по учету, контролю и хранению имущества (за исключением услуг по хранению ценных бумаг)		
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	75 695	65 410
45	Выручка от оказания услуг бюро кредитных историй		
46	Выручка от оказания услуг кредитного рейтингового агентства		
47	Выручка от оказания услуг страхового брокера		
47.1	Выручка от оказания услуг оператора финансовых платформ		
47.2	Выручка от оказания услуг оператора инвестиционных платформ		
47.3	Выручка от оказания услуг оператора информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов		
48	Итого	75 695	65 410
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
49	Агентское вознаграждение	131 995	31 841
50	Выручка от оказания услуг маркет-мейкера	29 567	14 398

51	Выручка от оказания услуг по обеспечению электронного документооборота		
52	Выручка от оказания услуг по предоставлению доступа к программному обеспечению		630
53	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	4 718	2 130
54	Прочая выручка по основной деятельности за оказание дополнительных услуг	26 368	13 682
55	Итого	192 648	62 681
56	Всего	3 423 112	2 811 770

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 42.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	782 600	313 078
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	167 536	83 240
5	Прочее	6 673	20 326
6	Итого	956 810	416 644

42.1.1. Расходы по оплате труда за 2024 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 782 600 тысяч рублей (за 2023 год: 313 078 тысяч рублей). 42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2024 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 167 536 тысяч рублей (за 2023 год: 83 240 тысяч рублей). 42.1.3. Информация о составе и структуре вознаграждений членов исполнительных органов и иных лиц, принимающих риски и составляющих ключевой управленческий персонал компании представлены в примечании 58.3.

Примечание 43. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	7 113	8 600
5	Расходы по комиссии за клиринг	760	
6	Биржевые сборы	27 280	12 740
10	Расходы на технические услуги	16 830	14 168
11	Прочее	110 428	230 374
12	Итого	162 412	265 881

Примечание 44. Процентные расходы

84

Процентные расходы

Таблица 44.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
3	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	616 051	14 426
5	По обязательствам по аренде	8 676	1 705
7	Итого	624 727	16 131

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	152 878	135 628
2	Амортизация основных средств	50 439	31 332
3	Амортизация нематериальных активов	722	1 268
4	Расходы по аренде	5 804	5 403
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	32 711	2 621
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 702	3 002
7	Расходы по страхованию	4 129	148
8	Расходы на рекламу и маркетинг	26 919	24 617
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	40 241	13 127
11	Представительские расходы	2 079	14 666
12	Транспортные расходы	616	107
13	Командировочные расходы	459	251
14	Штрафы, пени	11	149
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 812	8 453
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	5 347	1 908
17	Прочие административные расходы	434 503	986 672
18	Итого	770 372	1 229 353

46.1.1. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу за 2024 год составили 0,00 тыс. руб. 46.1.2. Сумма расхода, относящегося к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение от признания в 2024 году составила 1 320 тыс. руб. 46.1.3. Расход, относящийся к переменным арендным платежам, не включенным в оценку обязательств по аренде за 2024 год составил 933 тыс. руб.

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
3	Доходы от списания кредиторской задолженности		2 676
7	Доходы от операций с полученными кредитами, привлеченными средствами, выпущенными долговыми ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	802	
8	Прочие доходы	67 494	31 714
9	Итого	68 295	34 390

Прочие расходы

Таблица 47.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, привлеченными средствами, выпущенными долговыми ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		2 067
2	Расходы на списание безнадежной дебиторской задолженности	26 581	
3	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам		89 093
5	Прочие расходы	89 472	18 494
6	Итого	116 053	109 655

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.1

тыс.руб

Номер строки	Требования к раскрытию информации	На 31.12.2024 г.	
		Описание	
1	2	3	
1	Характер арендной деятельности арендатора	У компании имеются договоры аренды нежилых помещений и машиномест, которые она использует в своей деятельности. В целях применения Положения Банка России № 635-П по бессрочным договорам был установлен срок аренды по 31.12.2026г.	
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Отсутствуют	
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют	
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствуют	
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 аренды	Отсутствуют	
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют	
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствуют	
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	В течение 2024 года, были подписаны дополнительные соглашения об изменении арендной платы, в связи с чем, были пересчитаны стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде.	
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Статистические данные Банка России	
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Общество рассматривает переменными арендными платежами часть платежей, осуществляемых арендатором в пользу арендодателя. В состав переменных платежей входит электроэнергия, услуги ЖКХ и иные платежи, зависящие от факторов, возникших после даты начала аренды.	

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

Таблица 47.1.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	49 334	55 877
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	57 345	62 599

88

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

Таблица 47.1.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	10 930	1 705
2	проценты уплаченные	8 676	1 705
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	1 320	
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	934	
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	26 011	10 435
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	26 011	10 435
7	Итого отток денежных средств	36 941	12 140

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	371 467	301 384
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-124 891	-26 364
4	Итого, в том числе:	246 575	275 019
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	5 841	3 963
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	240 735	271 056

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2024 году составляет 20% в 2023 году 20%.

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

Таблица 48.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 623 228	1 180 639
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2024 г. 20% - 2023 г. 20%	324 646	236 128
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	-35 056	1 244
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-36 637	-1
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	1 580	1 245
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-22 708	-4 058
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-26 146	
11.1	Прочее		37 743
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	240 735	271 056

31.12.2024г. Обществом был произведен пересчет отложенных налоговых активов и обязательств по ставке 25%, применяемой согласно российского налогового законодательства с 01.01.2025 года. Эффект от изменения налоговой ставки с 20% до 25% отражен в строке 11 и составляет 26 146 тыс. руб.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка (продолжающаяся деятельность)

Таблица 48.4

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Дебиторская задолженность	657	8 761		9 418
2	Прочие активы	18 581	-12 205		6 376
3	Финансовые активы		128 361		128 361
4	Общая сумма отложенного налогового актива	19 238	124 917		144 155
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	19 238	124 917		144 155
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
6	Внеоборотные активы	-8 965	-264	-5 784	-15 013
7	Прочие обязательства	-5 482	2 988		-2 494
8	Финансовые активы	-3 135	3 135		
9	Финансовые обязательства	-22	-43		-66
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-17 605	5 815	-5 784	-17 573
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 633	130 732	-5 784	126 582
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 633	130 732	-5 784	126 582

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка (продолжающаяся деятельность) (сравнительные данные)

Таблица 48.4

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2023г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Внеоборотные активы	1 248	-1 248		
2	Дебиторская задолженность		657		657
3	Прочие активы		18 581		18 581
4	Финансовые обязательства	46 399	-46 399		
5	Общая сумма отложенного налогового актива	47 648	-28 410		19 238
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	47 648	-28 410		19 238
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
7	Внеоборотные активы		-2 565		-8 965
8	Дебиторская задолженность	-270	270		
9	Прочие активы	-1 002	1 002		
10	Прочие обязательства	-1 246	-4 236		-5 482
11	Финансовые активы	-67 423	64 288		-3 135
12	Финансовые обязательства		-22		-22
13	Прочее	-2 437		-3 963	
14	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-72 379	58 737	-3 963	-17 605
15	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-24 731	30 327	-3 963	1 633
16	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-24 731	30 327	-3 963	1 633

Примечание 49. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 49.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.		За 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	200 000		60 000	
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-200 000		-60 000	

Дивиденды отражаются в отчетности в том периоде, в котором они были объявлены и надлежащим образом одобрены.

Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности, на 31.12.2024 г.

Таблица 52.6

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	11 182	30	181	1 022	2 545	14 960
6	прочая дебиторская задолженность	11 182	30	181	1 022	2 545	14 960
25	Итого	11 182	30	181	1 022	2 545	14 960

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 52.6

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	3 204	29 710	3 227	3 175	2 880	42 195
6	прочая дебиторская задолженность	3 204	29 710	3 227	3 175	2 880	42 195
25	Итого	3 204	29 710	3 227	3 175	2 880	42 195

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

Таблица 52.7

тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 220 580	177 395			
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 220 580	177 395			
	Правительства Российской Федерации	47 808				
	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	267 341				
8	несиловых организаций	1 905 431	177 395			
27	Итого	2 220 580	177 395			

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
(сравнительные данные), на 31.12.2023 г.**

Таблица 52.7

тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 838 355	45 169			83 664
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 838 355	45 169			83 664
3	Правительства Российской Федерации	267 851				
4	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	174 955	35 273			
5	иностранных государств	79 199				83 664
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	177 779				
8	нефинансовых организаций	2 138 571	9 895			
27	Итого	2 838 355	45 169			83 664

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31.12.2024 г.

Таблица 52.8

тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	975 263	2 501			
2	денежные средства на расчетных счетах	17 680	1 355			
4	прочие денежные средства	957 582	1 146			
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 476 950	10 210			14 568
25	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	8 239 943				
26	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	1 957				
27	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 203 073				
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	31 976	10 210			14 568
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	11 856	18 314			182 246
39	дебиторская задолженность клиентов					76 107
43	прочая дебиторская задолженность	11 856	18 314			106 138

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 52.8

тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	1 301 386	61 370			
2	денежные средства на расчетных счетах	8 009	2 963			
4	прочие денежные средства	1 293 377	58 407			
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 189 966				38 953
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	19				
25	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	6 059 560				
27	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 098 450				
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	31 937	9 784			38 953
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		48 055			
31	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости		48 055			
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:					181 250
39	дебиторская задолженность клиентов					127 537
43	прочая дебиторская задолженность					53 714

Кредитное качество финансовых активов, было определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного как российскими (АКРА, Эксперт РА), так и международными рейтинговыми агентствами (S&P, Moody's и Fitch). Для приведения рейтингов иностранных агентств в соответствие со шкалой других рейтинговых агентств использовалась таблица сравнения кредитных рейтингов агентств. Если в отношении финансового актива имелось несколько рейтингов от рейтинговых агентств, и они различались, то информация была раскрыта на основании тех рейтингов, которые наилучшим образом отражали максимальный размер кредитного риска, которому компания была подвержена на конец отчетного периода.

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 31.12.2024 г.

Таблица 52.9

тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	446 705				
25	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	446 705				
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		81 720			
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости		81 720			

В 2024 году были заблокированы счета Национального Клирингового Центра в иностранных банках. Данное обстоятельство привело к значительному резервированию ожидаемых кредитных убытков по денежным средствам в USD Общества на клиринговых счетах в НКО АО НКЦ. Общество формирует 100% резерв под ОКУ.

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации, на 31.12.2024 г.

Таблица 52.12

тыс.руб

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	977 689	75		977 764
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 398 004			2 398 004
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 398 004			2 398 004
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 130 515	35 660	76 393	10 242 568
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 933 865		14 568	9 948 432
10	займы выданные и прочие размещенные средства	81 720			81 720
11	дебиторская задолженность	114 930	35 660	61 825	212 416
14	Инвестиции в дочерние предприятия	2 824		89 204	92 028
16	Прочие активы	59 867	4 292	5 502	69 661
17	Итого активов	13 568 898	40 027	171 099	13 780 025
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 673 687	90 542	7 226 627	10 990 856
22	средства клиентов	2 304 388	90 502	7 226 627	9 621 517
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	908 154			908 154
25	кредиторская задолженность	461 145	39		461 184
27	Прочие обязательства	92 302			92 302
28	Итого обязательств	3 765 989	90 542	7 226 627	11 083 158
29	Чистая балансовая позиция	9 802 909	-50 515	-7 055 528	2 696 867

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 52.12

тыс.руб

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	1 362 756			1 362 756
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 804 354		162 863	2 967 217
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 804 354		162 863	2 967 217
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 354 565		113 443	7 468 008
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 193 447		45 256	7 238 703
10	займы выданные и прочие размещенные средства	48 055			48 055
11	дебиторская задолженность	113 063		68 187	181 250
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	25			25
14	Инвестиции в дочерние предприятия	2 824		89 204	92 028
16	Прочие активы	84 528			84 528
17	Итого активов	11 609 051		365 510	11 974 562
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 576 129		3 809 560	10 385 689
22	средства клиентов	5 718 640		3 809 520	9 528 160
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	639 548			639 548
25	кредиторская задолженность	217 941		40	217 981
27	Прочие обязательства	38 354			38 354
28	Итого обязательств	6 614 483		3 809 560	10 424 043
29	Чистая балансовая позиция	4 994 568		-3 444 049	1 550 519

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31.12.2024 г.

Таблица 52.13
тыс.руб

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
15	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:							9 621 517		9 621 517
17	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами							9 621 517		9 621 517
19	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	859 137	24 487	32 649						916 273
21	обязательства по аренде	8 327	24 487	32 649						65 463
22	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	850 810								850 810
30	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	143 935						317 250		461 185
31	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	12 505								12 505
33	кредиторская задолженность перед депозитариями	4 924								4 924
35	кредиторская задолженность по торговым операциям	19 490						317 250		336 740

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 52.13
тыс.руб

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
15	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:							9 528 160		9 528 160
17	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами							9 528 160		9 528 160
19	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	581 237	13 697	44 614						639 548
21	обязательства по аренде	4 289	13 697	44 614						62 599
22	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	576 949								576 949
30	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	208 141						9 839		217 981
31	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	4 350								4 350
33	кредиторская задолженность перед депозитариями	7 025								7 025
35	кредиторская задолженность по торговым операциям	101 164						9 839		111 003

38	расчеты с организаторами торговли	5 310								5 310
41	расчеты с клиринговыми организациями	1								1
42	прочая кредиторская задолженность	90 292								90 292
44	Итого обязательств	789 379	13 697	44 614				9 537 999		10 385 689

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

Таблица 52.14

тыс.руб

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:	977 764			977 764
2	денежные средства на расчетных счетах	19 110			19 110
4	прочие денежные средства	958 654			958 654
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		2 397 975		2 397 975
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:		2 397 975		2 397 975
7	Правительства Российской Федерации		47 808		47 808
8	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		267 341		267 341
12	нефинансовых организаций		2 082 826		2 082 826
47	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 948 432			9 948 432
54	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	8 686 648			8 686 648
55	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	1 957			1 957

56	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 203 073			1 203 073
57	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	56 754			56 754
59	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			81 720	81 720
65	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости			81 720	81 720
67	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	212 416			212 416
68	дебиторская задолженность клиентов	76 107			76 107
72	прочая дебиторская задолженность	136 309			136 309
74	Итого активов	11 138 612	2 397 975	81 720	13 618 306
Раздел II. Обязательства					
89	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 621 517			9 621 517
91	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	9 621 517			9 621 517
93	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	857 288	20 250	30 617	908 154
95	обязательства по финансовой аренде	6 478	20 250	30 617	57 345
96	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	850 810			850 810
104	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	461 184			461 184
105	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	12 505			12 505
107	кредиторская задолженность перед депозитариями	4 924			4 924

109	кредиторская задолженность по торговым операциям	336 740			336 740
112	расчеты с организаторами торговли	2 699			2 699
115	расчеты с клиринговыми организациями	1			1
116	прочая кредиторская задолженность	104 316			104 316
118	Итого обязательств	10 939 989	20 250	30 617	10 990 856
119	Итого разрыв ликвидности	198 623	2 377 725	51 103	2 627 451

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

Таблица 52.14

тыс.руб

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:	1 362 756			1 362 756
2	денежные средства на расчетных счетах	10 859			10 859
4	прочие денежные средства	1 351 897			1 351 897
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		2 967 188		2 967 188
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:		2 967 188		2 967 188
7	Правительства Российской Федерации		267 851		267 851
8	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		210 228		210 228
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов		407 215		407 215
12	нефинансовых организаций		2 081 893		2 081 893
47	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 238 703			7 238 703
49	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	19			19
54	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	6 059 560			6 059 560

56	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 098 450			1 098 450
57	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	80 673			80 673
59	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			48 055	48 055
65	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости			48 055	48 055
67	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	181 250			181 250
68	дебиторская задолженность клиентов	127 537			127 537
72	прочая дебиторская задолженность	53 714			53 714
74	Итого активов	8 782 709	2 967 188	48 055	11 797 952
Раздел II. Обязательства					
89	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 528 160			9 528 160
91	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	9 528 160			9 528 160
93	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	639 548			639 548
95	обязательства по финансовой аренде	62 599			62 599
96	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	576 949			576 949
104	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	217 981			217 981
116	прочая кредиторская задолженность	217 981			217 981
118	Итого обязательств	10 385 689			10 385 689
119	Итого разрыв ликвидности	-1 602 979	2 967 188	48 055	1 412 263

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют, на 31.12.2024 г.

Таблица 52.15

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	936 912	35 990	1 236	3 626	977 764
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 904 101			493 902	2 398 004
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 904 101			493 902	2 398 004
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 040 847	104 925	13 428	3 083 368	10 242 568
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 855 690	15 242	12 447	3 065 054	9 948 432
10	займы выданные и прочие размещенные средства	81 720				81 720
11	дебиторская задолженность	103 437	89 684	981	18 314	212 416
14	Инвестиции в дочерние предприятия	92 028				92 028
15.1	Прочие активы	69 661				69 661
16	Итого активов	10 043 549	140 916	14 664	3 580 896	13 780 025
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 748 349	204 385	15 133	22 989	10 990 856
21	средства клиентов	9 427 644	156 560	14 446	22 867	9 621 517
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	908 154				908 154
24	кредиторская задолженность	412 550	47 825	687	122	461 184
25.1	Прочие обязательства	92 302				92 302
28	Итого обязательств	10 840 651	204 385	15 133	22 989	11 083 158
29	Чистая балансовая позиция	-797 102	-63 470	-469	3 557 907	2 696 867

**Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют (сравнительные данные),
на 31.12.2023 г.**

Таблица 52.15

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	1 246 853	110 348	1 805	3 750	1 362 756
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 596 878	153 908		216 430	2 967 217
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 596 878	153 908		216 430	2 967 217
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 803 243	104 297	2 492 718	67 749	7 468 008
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 616 034	63 349	2 492 718	66 602	7 238 703
10	займы выданные и прочие размещенные средства	48 055				48 055
11	дебиторская задолженность	139 154	40 949		1 147	181 250
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	25				25
14	Инвестиции в дочерние предприятия	92 028				92 028
15.1	Прочие активы	84 528				84 528
16	Итого активов	8 823 556	368 554	2 494 523	287 929	11 974 562
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 939 811	355 168	21 965	68 744	10 385 689
21	средства клиентов	9 096 246	341 244	21 965	68 704	9 528 160
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	639 548				639 548
24	кредиторская задолженность	204 017	13 924		40	217 981
25.1	Прочие обязательства	38 354				38 354
26	Итого обязательств	9 978 166	355 168	21 965	68 744	10 424 043
27	Чистая балансовая позиция	-1 154 610	13 386	2 472 558	219 185	1 550 519

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках, на 31.12.2024 г.

Таблица 52.16

тыс.руб

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	100	621 528	562 275
2	Евро	100	100	0	0
3	Доллар США	100	100	63 220	55 317

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 52.16

тыс.руб

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	100	522 084	458 815
2	Евро	100	100	0	0
3	Доллар США	100	100	21 237	18 632

Примечание 53. Передача финансовых активов

Информация о балансовой стоимости финансовых активов, переданных без прекращения признания, а также связанных с ними обязательств

Таблица 53.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.		На 31.12.2023 г.	
		Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, в том числе:	773 011	850 374	660 691	576 445
7	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	284 936	245 490	210 228	157 193
11	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	488 075	604 884	450 462	419 252
34	Итого	773 011	850 374	660 691	576 445

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31.12.2024 г.

Таблица 56.1

тыс.руб

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:	2 398 004		92 028	2 490 032
2	финансовые активы, в том числе:	2 398 004		92 028	2 490 032
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 398 004			2 398 004
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	2 398 004			2 398 004
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	26			26
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	3			3
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	47 808			47 808
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	267 341			267 341
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 082 826			2 082 826
85	инвестиции в дочерние предприятия			92 028	92 028

**Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости (сравнительные данные),
на 31.12.2023 г.**

Таблица 56.1

тыс.руб

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:	2 967 217		92 053	3 059 270
2	финансовые активы, в том числе:	2 967 217		92 053	3 059 270
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 967 217			2 967 217
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	2 967 217			2 967 217
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	26			26
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	3			3
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	267 851			267 851
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	210 228			210 228
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	407 215			407 215
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 081 893			2 081 893
85	инвестиции в дочерние предприятия			92 028	92 028
87	инвестиции в совместно контролируемые предприятия			25	25

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных,

на 31.12.2024 г.

Таблица 56.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	92 028					
2	финансовые активы, в том числе:	92 028					
82	инвестиции в дочерние предприятия	92 028	по стоимости чистых активов	отчетность компаний	Отсутствуют	Отсутствуют	Незначительная

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных (сравнительные данные),

на 31.12.2023 г.

Таблица 56.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	92 053					
2	финансовые активы, в том числе:	92 053					
82	инвестиции в дочерние предприятия	92 028	по стоимости чистых активов	отчетность компаний	Отсутствуют	Отсутствуют	Незначительная
84	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	25	по стоимости чистых активов	отчетность компаний	Отсутствуют	Отсутствуют	Незначительная

56.3.1. В течение 2024 года изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости уровня 3 не произошло (в течение 2023 года: не происходило).

56.3.2. Чувствительность оценки справедливой стоимости, раскрытая в таблице, показывает направление, в котором изменится результат оценки вследствие увеличения или уменьшения соответствующих исходных данных.

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

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	977 764		10 334 596	11 312 360	11 312 360
2	денежные средства, в том числе:	977 764			977 764	977 764
3	денежные средства в кассе	167			167	167
5	денежные средства на расчетных счетах	19 110			19 110	19 110
7	прочие денежные средства	958 487			958 487	958 487
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			10 242 568	10 242 568	10 242 568
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:			9 948 432	9 948 432	9 948 432
16	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения			8 686 648	8 686 648	8 686 648
17	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)			1 957	1 957	1 957
18	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами			1 203 073	1 203 073	1 203 073

19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами			56 754	56 754	56 754
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:			81 720	81 720	81 720
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости			81 720	81 720	81 720
29	дебиторская задолженность, в том числе:			212 416	212 416	212 416
31	дебиторская задолженность клиентов			76 107	76 107	76 107
35	прочая дебиторская задолженность			136 309	136 309	136 309
38	инвестиции в дочерние организации			92 028	92 028	92 028
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:			10 990 856	10 990 856	10 990 856
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			10 990 856	10 990 856	10 990 856
41	средства клиентов, в том числе:			9 621 517	9 621 517	9 621 517
43	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами			9 621 517	9 621 517	9 621 517
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:			908 154	908 154	908 154
47	обязательства по аренде			57 345	57 345	57 345
48	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций			850 810	850 810	850 810
56	кредиторская задолженность, в том числе:			461 184	461 184	461 184
57	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам			12 505	12 505	12 505

59	кредиторская задолженность перед депозитариями			4 924	4 924	4 924
61	кредиторская задолженность по торговым операциям			336 740	336 740	336 740
64	расчеты с организаторами торговли			2 699	2 699	2 699
67	расчеты с клиринговыми организациями			1	1	1
68	прочая кредиторская задолженность			104 316	104 316	104 316

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

Таблица 56.6

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 362 756		7 560 061	8 922 817	8 922 817
2	денежные средства, в том числе:	1 362 756			1 362 756	1 362 756
3	денежные средства в кассе	249			249	249
5	денежные средства на расчетных счетах	10 859			10 859	10 859
7	прочие денежные средства	1 351 648			1 351 648	1 351 648
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			7 468 008	7 468 008	7 468 008
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:			7 238 703	7 238 703	7 238 703
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости			19	19	19
16	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения			6 059 560	6 059 560	6 059 560
18	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами			1 098 450	1 098 450	1 098 450

19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами			80 673	80 673	80 673
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:			48 055	48 055	48 055
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости			48 055	48 055	48 055
29	дебиторская задолженность, в том числе:			181 250	181 250	181 250
31	дебиторская задолженность клиентов			127 537	127 537	127 537
35	прочая дебиторская задолженность			53 714	53 714	53 714
37	инвестиции в совместно контролируемые организации			25	25	25
38	инвестиции в дочерние организации			92 028	92 028	92 028
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:			10 385 689	10 385 689	10 385 689
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			10 385 689	10 385 689	10 385 689
41	средства клиентов, в том числе:			9 528 160	9 528 160	9 528 160
43	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами			9 528 160	9 528 160	9 528 160
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:			639 548	639 548	639 548
47	обязательства по аренде			62 599	62 599	62 599
48	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций			576 949	576 949	576 949
56	кредиторская задолженность, в том числе:			217 981	217 981	217 981
68	прочая кредиторская задолженность			217 981	217 981	217 981

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость нефинансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31.12.2024 г.

Таблица 56.7

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Инвестиционное имущество			5 252	5 252	
2	Прочее			349 307	349 307	
3	Итого			354 559	354 559	

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость нефинансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 56.7

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Инвестиционное имущество			5 363	5 363	
2	Прочее			448 902	448 902	
3	Итого			454 265	454 265	

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 31.12.2024 г.

Таблица 58.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемое предприятие	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						2 221		2 221
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1	8 938			2	20 046	1	28 989
11	дебиторская задолженность	1	8 938			2	20 046	1	28 989
14	Инвестиции в дочерние предприятия		92 028						92 028
19	Прочие активы					3 772	1 355		5 127
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7	335 648				83 927	724	420 305
24	средства клиентов	7	316 974				54 746	724	372 451
27	кредиторская задолженность		18 674				29 180		47 854
29	Прочие обязательства					561			561

Остатки по операциям со связанными сторонами (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 58.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемое предприятие	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		39 043		1	165	4 987	2	44 200
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		23 726						23 726
11	дебиторская задолженность		15 318		1	165	4 987	2	20 474
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия			25					25
14	Инвестиции в дочерние предприятия		92 028						92 028
19	Прочие активы						542		542
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		2 415 951		56	14 252	1 296		2 431 554
24	средства клиентов		2 318 872		56				2 318 928
27	кредиторская задолженность		97 079			14 252	1 296		112 627

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции с ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, дочерними предприятиями, прочими связанными сторонами. Эти операции включали: операции с финансовыми инструментами на валютном, фондовом и срочном рынках, расчетно-кассовое обслуживание, сдачу объектов в операционную аренду. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 2024 г.

Таблица 58.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемое предприятие	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:		-8 327			-6	5 984		-2 349
4	процентные доходы						7 857		7 857
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		-8 327			-6	-1 873		-10 206
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	3	86 301			805	23 483	23	110 615
16	Расходы на персонал					-230 813			-230 813
17	Прямые операционные расходы		-240 986						-240 986
18	Процентные расходы						-8 625		-8 625
20	Общие и административные расходы						-58 104		-58 104
22	Прочие доходы		50 000				1 301		51 301
23	Прочие расходы		-314			-772	-1 355		-2 441

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами (сравнительные данные), за 2023 г.

Таблица 58.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемое предприятие	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:		-36 216			-473	5 777		-30 911
4	процентные доходы						5 781		5 781
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		-36 216			-473	-3		-36 692
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы		115 947		129	4 716	264 686	13	385 491
16	Расходы на персонал					37 428			37 428
17	Прямые операционные расходы		-214 079						-214 079
18	Процентные расходы						-1 705		-1 705
20	Общие и административные расходы				-408	-50 252	-87 907		-138 567
22	Прочие доходы		39			385	14 936		15 360
23	Прочие расходы		39			385	-2		422

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	199 668	37 428

58.03. Некредитная финансовая организация не производила выкупа собственных акций в 2024 году (в 2023 году: не производила). Долгосрочных вознаграждений в составе вознаграждений не было. Некредитная финансовая организация не предоставляла своим работникам (включая ключевой управленческий персонал) возможность участия в пенсионном обеспечении по окончании трудовой деятельности и не применяет систему пенсионного обеспечения и иных вознаграждений после окончания трудовой деятельности. Корректировок и отсрочек вознаграждений за 2024 год не производилось (за 2023 год: не производилось). Крупных выплат вознаграждений работникам, принимающих риски, в 2024 и 2023 году не было. Выплаты при увольнении ключевому управленческому персоналу за 2024 год отсутствовали (за 2023 год отсутствовали). Фиксированная и переменная часть вознаграждения ключевому управленческому персоналу в составе краткосрочных вознаграждений в 2024 году составила 178 876 тыс. руб. и 20 793 тыс. руб. соответственно (в 2023 году: 18 496 тыс. руб. и 13 277) без учета страховых взносов. Страховые взносы, начисленные за 2024 год, составили 31 144 тыс. руб. (за 2023 год: 5 655 тыс. руб.).