

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО
АУДИТОРА
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ
«МОЙ КАПИТАЛ»
ЗА 2024 ГОД**

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества «Управляющая компания «Мой капитал»

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Акционерного общества «Управляющая компания «Мой капитал»**, состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2024 год, отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2024 год и отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2024 год, примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации за 2024 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Акционерного общества «Управляющая компания «Мой капитал»** (далее - Общество) по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности за 2024 год 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 (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Обществу 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 по этим вопросам.

Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита

Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса

Признание выручки от оказания услуг по доверительному управлению (см. таблицу 41.1 Примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества)

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с тем, что сумма выручки является существенной для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали аналитические процедуры и детальное тестирование выборки операций, приводящих к признанию выручки, путем сверки с первичными документами.

Мы также проверили на выборочной основе наличие у Общества прав на выручку и порядок признания выручки в соответствии с условиями выполнения обязанностей к исполнению по договорам и учетной политикой Общества в области признания выручки.

Мы оценили применение Обществом стандарта МСФО (IFRS) 15 и подготовку соответствующих раскрытий в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Общества за 2024 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Общества за 2024 год, предположительно, будет предоставлен нам 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.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной 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 несет ответственность за оценку способности Общества 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 Общество, 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 Общества.

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 выпуске 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 (финансовой) отчетности.

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

› 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;

› 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 Общества;

› оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации руководством;

› делаем вывод о правомерности применения руководством Общества 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 Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

› 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 Общества, 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 Общества, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год 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.

Светлана Владимировна Сусоева,
действующая от имени аудиторской организации
на основании доверенности № 015-АФ-2024 от 07.10.2024,
руководитель аудита, по результатам которого
выпущено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21606076945)

26 февраля 2025 года



Аудируемое лицо

Акционерное общество
«Управляющая компания «Мой капитал»
ОГРН 1087746129888
123001 – Москва, ул. Садовая-Кудринская,
д. 32, стр. 1, эт 7 пом XIII ком 20, 21, 22

Аудиторская организация

Акционерное общество
«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»
ОГРН 1027700190253
105064, г. Москва, Вн. тер. г. муниципальный округ Басманный,
Нижний Сусальный переулок, д. 5 стр. 19, помещение XII, комната 8.
Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации
«Содружество»
ОРНЗ 11606054850

Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»
Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	45022341	1087746129888	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2024 г.

Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»
(АО УК «Мой Капитал»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123001, Москва г, Садовая-Кудринская ул, дом 32, строение 1, этаж 7, помещение XIII, комната 20, 21, 22

Единица измерения: в тыс. рублей

Код формы по ОКУД: 0420002
Годовая (квартальная)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	6 017	13 304
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		381 884	512 130
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	381 884	512 130
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		859 023	328 865
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	41 061	185 467
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	733 684	905
11	дебиторская задолженность	12	84 278	142 493
17	Нематериальные активы	18	19 581	29 874
18	Основные средства	19	24 579	13 191
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	35 653	-
20	Отложенные налоговые активы	48	20 986	12 438
21	Прочие активы	20	125 545	65 901
22	Итого активов		1 473 268	975 703
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		29 658	16 151
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	25 196	12 841
30	кредиторская задолженность	26	4 462	3 310
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	-	38 120
34	Отложенные налоговые обязательства	48	6 735	2 548
36	Прочие обязательства	29	24 263	41 740
37	Итого обязательств		60 656	98 559
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	100 000	100 000
40	Резервный капитал	30	5 000	5 000
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 307 612	772 144
52	Итого капитала		1 412 612	877 144
53	Итого капитала и обязательств		1 473 268	975 703

Генеральный директор

«26» февраля 2025 г.



Н.Н. Антипов

Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»
Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО 45286575000	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО 45022341	основной государственный регистрационный номер 1087746129888	регистрационный номер

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 год

Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»
(АО УК «Мой Капитал»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123001, Москва г, Садовая-Кудринская ул, дом 32, строение 1, этаж 7, помещение XIII, комната 20, 21, 22

Единица измерения: в тыс. рублей

Код формы по ОКУД: 0420003
Годовая (квартальная)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания	за 2024 г.	за 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		119 696	37 472
	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	(39 922)	7 073
2				
4	процентные доходы	34	168 039	33 392
	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	37	(1 738)	(22)
10				
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	(7 185)	(11 516)
14	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	502	8 545
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	900 515	925 201
16	Расходы на персонал	42	(130 594)	(85 199)
17	Прямые операционные расходы	43	(33 703)	(17 977)
18	Процентные расходы	44	(2 107)	(595)
20	Общие и административные расходы	46	(170 586)	(49 759)
22	Прочие доходы	47	2 982	59
23	Прочие расходы	47	(17 116)	(776)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		669 087	808 426
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(133 619)	(162 349)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(137 979)	(170 425)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	4 360	8 076
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		535 468	646 077
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		535 468	646 077

Генеральный директор
«26» февраля 2025 г.



Н.Н. Антипов

Акционерное общество «Управляющая компания „Мой Капитал“»
Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO 45286575000	Код некредитной финансовой организации основной по ОКПО 45022341	регистрационный номер 1087746129888
--	--	--

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 год

Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»»
(АО УК «Мой Капитал»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123001, Москва г, Садовая-Кудринская ул, дом 32, строение 1, этаж 7, помещение XIII, комната 20, 21, 22
Единица измерения: в тыс. рублей

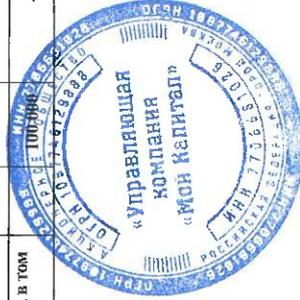
Код формы по ОКУД: 0420004
Годовая (квартальная)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участки (доли участия))	Резерв переоценки долевых инструментов по прочим доходам	Резерв переоценки долговых инструментов по прочим доходам	Оценочный резерв под обесценение долговых инструментов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки финансовых обязательств по основным средствам и нематериальным активам, связанно	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по ограниченным финансовым инструментами платежами	Резерв хеджирования долевых инструментов, по прочим сопоставимым доходам	Резерв хеджирования валютных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 1 января 2023		100 000	-	5 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	126 067	231 067
4	Остаток на 1 января 2023, пересмотренный		100 000	-	5 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	126 067	231 067
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	646 077	646 077
14.1	Остаток на 31 декабря 2023		100 000	-	5 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	772 144	877 144
15	Остаток на 1 января 2024		100 000	-	5 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	772 144	877 144
18	Остаток на 1 января 2024, пересмотренный		100 000	-	5 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	772 144	877 144
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	535 468	535 468
29	Остаток на 31 декабря 2024, в том числе:		-	-	5 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 307 612	1 412 612

Генеральный директор

И.Н. Антипов

«26» февраля 2025 г.



Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»
Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	45022341	1087746129888	

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 год

Акционерное общество «Управляющая компания «Мой Капитал»
(АО УК «Мой Капитал»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123001, Москва г, Садовая-Кудринская ул, дом 32, строение 1, этаж 7, помещение XIII, комната 20, 21, 22

Единица измерения: в тыс. рублей

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

Номер	Наименование показателя	Примечания	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		601 723	-
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		(511 003)	(510 874)
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		958 271	857 718
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(33 074)	(15 418)
5	Проценты полученные		158 115	41 268
6	Проценты уплаченные		(2 083)	(619)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(150 234)	(49 515)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(226 947)	(107 817)
11	Уплаченный налог на прибыль		(211 865)	(147 651)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(111)	-
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		582 792	67 092
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(204)	(650)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-	(29 224)
29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности			2 900
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(732 204)	-
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(732 316)	(26 974)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(2 878)	(3 536)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(2 878)	(3 536)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(152 290)	36 582
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	18
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	199 955	163 355
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	47 665	199 955

Генеральный директор

«26» февраля 2025 г.



Н.Н. Антипов

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	045-11317-001000, 21-000-1-00549
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	29 мая 2008 года, 08 апреля 2008 года
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Доверительное управление ценными бумагами осуществляется на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-11317-001000 от 29 мая 2008 года, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия. Деятельность по управлению паевыми инвестиционными фондами и активами негосударственных пенсионных фондов осуществляется на основании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00549 от 08 апреля 2008 года, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Неприменимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	По состоянию на 31 декабря 2024 года конечными бенефициарами Общества являются два физических лица – Часть доли участия, принадлежащая каждому бенефициару, составляла 50 процентов, при этом ни один из бенефициаров индивидуально не контролировал и/или не владел более чем 50 процентами долей Общества.
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Неприменимо
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Неприменимо
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Неприменимо
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Неприменимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	123001, Москва г, Садовая-Кудринская ул, дом 32, строение 1, этаж 7, помещение XIII, комната 20, 21, 22
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	123001, Москва г, Садовая-Кудринская ул, дом 32, строение 1, этаж 7, помещение XIII, комната 20, 21, 22
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	41 (Сорок один) сотрудник на 31 декабря 2024 года (на 31 декабря 2023 года: 34 (Тридцать четыре) сотрудника.
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах рублей

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

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.	<p>Ситуация в российской экономике в течение 2024 оказывала неоднозначное влияние на деятельность Общества. Рост ВВП по итогам 2024 года составил 4.1% (столько же, как и в 2023 году), что стало сюрпризом на фоне низкой безработицы и высоких ставок. Этот фактор позитивно сказывался на стоимости активов под управлением и чистыми притоками в инвестиционные продукты и фонды. С другой стороны, ужесточение денежно-кредитной политики ЦБ РФ, а также усиление санкционного давления, особенно в 3-4 кварталах, усложнили ситуацию: снижение стоимости активов из-за снижения цен ценных бумаг сопровождалось снижением чистого привлечения в инвестиционные продукты. Дополнительную сложность создавала волатильность рубля, особенно в конце года, когда курс оказался выше USDRUB 110. В такие периоды традиционно розничные инвесторы гораздо менее охотно готовы рассматривать рублевые инвестиционные инструменты.</p> <p>Отчасти это было компенсировано ростом притоков в фонд денежного рынка, которые стали хорошей альтернативой депозитам. Отчасти - активным расширением продуктовой линейки, включающей в себя как продукты на классические классы активов, ценные бумаги, так и активное предложение альтернативных инструментов на недвижимость и прямые инвестиции.</p> <p>Также продуктовая линейка расширялась за счет продуктов с экспозицией на иностранные валюты, в частности, замещающие облигации, а также продуктов и стратегий, которые станут актуальными после разворота политики ЦБ РФ (начала снижения ключевой ставки).</p> <p>С учетом смены администрации США, ее действий и заявлений представителей, есть высокий шанс на позитивно изменение внешних условий для российской экономики и финансовых рынков, что благоприятно скажется на условиях работы Общества.</p>

Примечание 3. 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	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с действующим на территории Российской Федерации Положением Банка России № 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

Примечание 3. Основы составления отчетности (продолжение)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
3	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров" от 03 февраля 2016 года. Бухгалтерский учет ведется в соответствии ОСБУ Банка России и Учетной политикой Общества. В случае невозможности применения какого-либо из отраслевых стандартов, утвержденных ЦБ РФ, либо для того, чтобы представить наиболее актуальную и достоверную информацию, Общество использует стандарты МСФО касающиеся аналогичных или связанных вопросов.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением финансовых активов, оценка которых осуществляется по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, и указаны в Примечании 4.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	В целях сопоставимости данных отчетного и сравнительного периода сделана реклассификация статей Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах за 2023 год.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Была произведена реклассификация следующих статей и расходов: - Бухгалтерский баланс: из статьи «Отложенные налоговые активы» частично в статью «Отложенные налоговые обязательства»; - Отчет о финансовом результате: расходы по коммунальным услугам из статьи «Расходы по аренде» раздел Общие и административные расходы в статью «Прочие расходы» в раздел Прочие расходы; - Отчет о финансовом результате: НДС с арендной платы из статьи «Прочие административные расходы» раздела Общие и административные расходы в статью «Прочие расходы» в раздел Прочие расходы; - Отчет о финансовом результате: проценты по НСО из статьи «по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах» раздела Процентные доходы в статью «прочее» в раздел Процентные доходы.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	- Бухгалтерский баланс: статья «Отложенные налоговые активы» (2 548) тыс. рублей; - Бухгалтерский баланс: статья «Отложенные налоговые обязательства» 2 548 тыс. рублей; - Отчет о финансовом результате: статья «Расходы по аренде» раздела Общие и административные расходы 117 тыс. рублей; - Отчет о финансовом результате: статья «Прочие административные расходы» раздел Общие и административные расходы 652 тыс. рублей; - Отчет о финансовом результате: статья «Прочие расходы» раздела Прочие расходы (769) тыс. рублей; - Отчет о финансовом результате: статья «по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах» раздела Процентные доходы 4 003 тыс. рублей; - Отчет о финансовом результате: статья «прочее» в раздел Процентные доходы (4 003) тыс. рублей.

Примечание 3. Основы составления отчетности (продолжение)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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	Существенного влияния не оказано.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские 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	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество производит оценки и делает допущения используя всю имеющуюся информацию об операциях, совершаемых Обществом, для выбора корректного метода учета и порядка отражения операций в бухгалтерской (финансовой) отчетности, также в отношении балансовой стоимости активов и обязательств и сумм доходов и расходов в течение отчетного периода. В случае, когда юридическая форма и экономическое содержание операции не совпадают, в целях учета операция отражается исходя из ее экономического содержания. Несмотря на то, что предположения, оценки и допущения основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях, фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и допущения анализируются и пересматриваются на регулярной основе. Изменения в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором данные изменения произведены и в последующих периодах.
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)	Оценки и допущения, способные оказать значительное влияние на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, включают: Определение срока аренды. Общество арендует офисные помещения у третьих лиц. При определении сроков аренды по таким договорам Общество учитывает совокупность таких факторов как сроки договоров, наличие опционов на досрочное расторжение договора как у арендодателя, так и арендатора, экономические факторы, влияющие на решения о возможности продления договоров (п.39 настоящего Примечания) Оценочные резервы ОКУ Финансовые результаты от изменения указанных резервов представлен в статье «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» Отчета о финансовых результатах Общества Обязательства по предстоящей оплате будущих отпусков и премий Обязательства представлены в статье «Прочие обязательства» Бухгалтерского баланса Общества. Финансовый результат от изменения соответствующих обязательств Общества представлен в статье «Расходы на персонал» Отчета о финансовых результатах Общества.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации.</p> <p>Первоначальная стоимость - сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливая стоимость другого возмещения, переданного с целью приобретения актива, на момент его приобретения или сооружения, или, когда это применимо, сумма, отнесенная на данный актив при его первоначальном признании.</p> <p>Амортизированная стоимость - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации - рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, ~ разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.</p> <p>Метод эффективной процентной ставки (далее - «ЭСП») - это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентных доходов или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. ЭСП соответствует ставке, при которой обеспечивается точное дисконтирование всех будущих денежных платежей или поступлений от финансового инструмента.</p> <p>После первоначального признания по решению НФО финансовые инструменты классифицируются в категорию активов, оцениваемых по справедливой стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Некредитная финансовая организация оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, при этом пересмотр оценок осуществляется на ежеквартальной основе.</p>
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Операции, совершенные в иностранной валюте, учитываются в функциональной валюте по курсу на дату совершения операции. Функциональной валютой является российский рубль. Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. На 31 декабря 2024 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 101,6797 рубль за 1 доллар США (на 31 декабря 2023 года 89,6883 рублей за 1 доллар США).</p>
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения о непрерывности деятельности Общества. Общество намерено и способно продолжать свою деятельность в будущем.</p>
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>Пересчет показателей не требуется.</p>

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	<p>Новые изменения и усовершенствования к стандартам, приведенные ниже, стандарты, а также новые федеральные стандарты бухгалтерского учета, вступившие в действие с 1 января 2024 г., не оказали влияния или оказали незначительное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» (утвержден в 2022 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации о нематериальных активах организаций. • Итоговые поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» «Долгосрочные обязательства с ковенантами». - классификация краткосрочных и долгосрочных обязательств. • Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» «Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой». • Изменения к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - введены дополнительные требования к раскрытию информации о соглашениях по финансированию поставщиков.
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 рассматривает новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества и оценивает возможность и необходимость их применения после их вступления в силу:</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 21 Влияние изменений валютных курсов – «Ограничения конвертируемости валют» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). Поправки разъясняют, когда валюта является конвертируемой в другую валюту, когда организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели, что требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено и в таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс, также дополнены требования к раскрытию информации. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности» (заменяет МСФО (IAS) 1 и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). Основными целями стандарта являются:</p>

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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	<ul style="list-style-type: none"> • Сопоставимость и прозрачность отчета о результатах деятельности компаний • Дополнительная полезная информация для инвесторов и возможность сопоставления с другими компаниями • Представление дополнительных промежуточных итогов в разрезе категорий (операционная, инвестиционная, финансовая) в ОПУ для улучшения сопоставимости • Раскрытие информации об определенных руководством показателях эффективности для обеспечения прозрачности • Повышенные требования к агрегированию и дезагрегированию статей отчета для обеспечения большей полезности информации. <p>В данный момент Общество оценивает влияние применения нового стандарта на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов — поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). Поправки уточняют классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям, а также дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства в случаях урегулирование обязательств через электронные платежные системы. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты):</p> <ul style="list-style-type: none"> • поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»; • поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»; • поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»; • поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»;

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Номер строки 1	Стандарт МСФО 2	Требования к раскрытию информации 3	Описание 4
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	<ul style="list-style-type: none"> • поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»; • поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»; • поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»; • поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»; • поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки». Поправки включают разъяснения, упрощения, исправления и изменения, направленные на повышение согласованности нескольких стандартов бухгалтерского учёта МСФО. <p>Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>«Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников: поправки к IFRS 9 и IFRS 7»- целевые поправки по отражению финансовых последствий договоров на поставку электроэнергии, зависящих от природных условий (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты).</p> <p>Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Ниже приводятся документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в будущем, которые включают в себя новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и нормативные документы Банка России в области бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности: ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (утвержден в 2024 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Данный стандарт устанавливает состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также условия достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация" (утвержден в 2023 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Данный стандарт устанавливает требования к к инвентаризации активов и обязательств организаций.</p> <p>Положение Банка России от 02.10.2024 № 843-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и</p>

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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>порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Положение Банка России от 01.08.2022 N 803-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Положение Банка России от 29.06.2020 N 726-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Указание Банка России от 02.10.2024 N 6889-У</p> <p>"О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Указание Банка России от 02.10.2024 N 6890-У</p> <p>"О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Указание Банка России от 02.10.2024 N 6891-У</p> <p>"О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Общество не ожидает, что применение данных документов в области регулирования бухгалтерского учета, иных чем МСФО, окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Для целей отчетности о потоках денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают в себя деньги в кассе и деньги на расчетных счетах, включая краткосрочные банковские депозиты, с первоначальным сроком погашения по договору не более трех месяцев, средства на расчетных (текущих) брокерских счетах и клиринговых счетах, если они удовлетворяют требованиям IFRS 7. Остатки денежных средств с ограничением использования исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, оцениваются по амортизированной стоимости и отражаются в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под обесценение. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.</p> <p>Общество на дату размещения денежных средств в средства, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оценивает их по справедливой стоимости.</p> <p>После первоначального признания стоимость средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах оценивается по амортизированной стоимости с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с даты первоначального признания. Общество формирует оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах.</p>
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. Затраты, связанные с приобретением финансовых активов, относятся на расходы. Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основе биржевых рыночных цен и котировок цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости производится ежемесячно.</p>
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Неприменимо
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются в учете по амортизированной стоимости.</p> <p>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займов выданных и прочих размещенных средств, а также дебиторской задолженности.</p> <p>Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода или метода эффективной ставки процента (ЭСП). При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги. При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭСП процентные доходы начисляются по ЭСП (ставке дисконтирования). Процентные доходы с использованием ЭСП начисляются для всех категорий бумаг. При расчете ЭСП некредитная финансовая организация учитывает все потоки денежных средств, включая частичное погашение номинала, установленные условиями выпуска долговых ценных бумаг.</p> <p>Оценка ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности</p>

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> • в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающихся Обществу в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Общество ожидает получить); • в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств. <p>Согласно МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки оцениваются одним из следующих способов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты; и • на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта на протяжении всего срока действия финансового инструмента.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Неприменимо
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Признание и последующий учет прочих активов осуществляется согласно соответствующим отраслевым стандартам бухгалтерского учета Банка России. Дебиторская задолженность по авансам, выданным поставщикам, подрядчикам и другим кредиторам, признается в момент выдачи аванса в сумме перечисленных Обществом денежных средств. По состоянию на каждую отчетную дату Общество создает резерв под обесценение соответствующей нефинансовой дебиторской задолженности при наличии признаков обесценения.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке). Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Неприменимо

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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)	Неприменимо
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Неприменимо
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	Неприменимо
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	Неприменимо
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Минимальным объектом учета признается объект, способный приносить экономические выгоды в будущем без привлечения других объектов учета. При этом стоимость минимального объекта в силу принципа рациональности не может быть менее, чем 100 тысяч рублей. Общество применяет модель учета для последующей оценке основных средств по первоначальной (исторической) стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость в случаях, установленных ст. 170 НК РФ, в остальных случаях - за исключением возмещаемого налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
26	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации (для каждого класса активов)	Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного (линейного метода) списания основного средства в течение срока его полезного использования.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждого класса активов)	Показатели установленных сроков полезного использования по группам объектов основных средств: транспортные средства 3-8 лет, вычислительная и оргтехника 2-3 года, прочие 3-10 лет.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данного Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев, относятся к нематериальным активам.</p>
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Для последующей оценки нематериальных активов Общество использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения для всех групп нематериальных активов.
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Номер строки 1	Стандарт МСФО 2	Требования к раскрытию информации 3	Описание 4
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Неприменимо
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	Общество признает обязательство по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины. Оценочные обязательства по оплате отпусков работникам, признаются в отчетности в составе обязательств перед работниками по краткосрочным вознаграждениям. К вознаграждениям работникам также относятся расходы на добровольное личное страхование (в том числе добровольное медицинское страхование).
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Неприменимо
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Неприменимо
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Неприменимо
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	Неприменимо
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы признаются в бухгалтерском учете по фактической себестоимости.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Оценочное обязательство признаётся, если Общество вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов и которые можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности. В случае наличия ряда аналогичных обязательств вероятность оттока ресурсов для их погашения определяется для всего класса обязательств в целом. Оценочное обязательство признается даже в случае, когда вероятность оттока ресурсов в отношении любой отдельно взятой позиции статей, включенной в один и тот же класс обязательств, может быть незначительной.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
39	МСФО (IAS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<p>В момент заключения договора Общество оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. С этой целью Общество определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Когда Общество является арендатором, Общество признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов. Общество признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов. На дату начала аренды Общество признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Общество производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.</p>

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
39.1	МСФО (IAS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды и освобождения, предусмотренного для аренды с объектов с низкой стоимостью	Общество не использует указанное освобождение.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается первоначально по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Общество исключает кредиторскую задолженность из бухгалтерского баланса с момента погашения задолженности, т.е. с момента исполнения обязательств, предусмотренных договором.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Обыкновенные акции классифицируются, как капитал. Доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, полученной при формировании и увеличении уставного капитала, признается эмиссионным доходом.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	В случае выкупа Обществом собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в бухгалтерской (финансовой) отчетности как уменьшение собственного капитала.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Формирование резервного капитала производится в соответствии с действующим законодательством РФ и Уставом Общества.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Балансовая величина отложенного налога рассчитывается с использованием ставок налога, действующих или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться к периоду восстановления временных разниц или использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той мере, в которой существует вероятность восстановления временных разниц и получения в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Возможность Общества объявлять и выплачивать дивиденды попадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

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	Денежные средства в кассе	2	-	2	2	-	2
3	Денежные средства на расчетных счетах	6 040	25	6 015	13 404	102	13 302
6	Итого	6 042	25	6 017	13 406	102	13 304

По состоянию на 31.12.2024 года денежные средства Общества были размещены в семи кредитных организациях (на 31.12.2023 года: в шести кредитных организациях) на общую сумму 6 040 тыс. рублей (на 31.12.2023 года: 13 404 тыс. рублей), или 99,97 процента от общей суммы денежных средств (на 31.12.2023 года: 99,98 процента). По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года Общество не имеет каких-либо ограничений на использование денежных средств.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	6 017	13 304
3	Остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	41 061	185 467
4.1	Прочее	587	1 184
5	Итого	47 665	199 955

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств на 31 декабря 2024 года

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	13 404	-	-	13 404
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	13 404	-	-	13 404
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	13 191 745	-	698	13 192 443
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	13 191 745	-	698	13 192 443
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(13 199 109)	-	(698)	(13 199 807)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(13 199 109)	-	(698)	(13 199 807)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	6 040	-	-	6 040
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6 040	-	-	6 040

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств на 31 декабря 2023 года

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	799	-	-	799
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	799	-	-	799
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	9 390 775	-	-	9 390 775
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	9 390 775	-	-	9 390 775
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(9 378 170)	-	-	(9 378 170)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(9 378 170)	-	-	(9 378 170)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	13 404	-	-	13 404
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	13 404	-	-	13 404

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на 31 декабря 2024 года

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	102	-	-	102
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	102	-	-	102
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 277	-	1	1 278
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 277	-	1	1 278
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 354)	-	(1)	(1 355)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 354)	-	(1)	(1 355)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	25	-	-	25
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	25	-	-	25

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на 31 декабря 2023 года

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	6	-	-	6
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6	-	-	6
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	2 710	-	-	2 710

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на 31 декабря 2023 года (продолжение)

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 710	-	-	2 710
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(2 616)	-	-	(2 616)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(2 616)	-	-	(2 616)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	102	-	-	102
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	102	-	-	102

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

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	381 884	512 130
6	Итого	381 884	512 130

Состав строки 1 таблицы раскрывается в таблице 6.2 настоящего примечания.

Реклассификация долговых инструментов в категорию финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе реклассификация из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в 2024 году не производилась.

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 6.2

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:	8 412	4 010
3	некредитных финансовых организаций	3 868	4 010
4	нефинансовых организаций	4 544	-
5	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	373 472	508 120
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	277 887	-
10	некредитных финансовых организаций	-	508 120
11	нефинансовых организаций	95 585	-
12	Итого	381 884	512 130

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

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 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
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41 015	528	40 487	186 433	1 471	184 962
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	770	196	574	550	45	505
13	Итого	41 785	724	41 061	186 983	1 516	185 467

По состоянию на 31 декабря 2024 года депозиты, размещенные в АО «Газпромбанк» и ПАО «Совкомбанк», составили 41 015 тыс. рублей (на 31 декабря 2023 года: депозит в АО «Газпромбанк» 186 433 тыс. рублей) или 98,16% (на 31 декабря 2023 года: 99,71%) от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024 года отсутствуют (на 31.12.2023 года отсутствуют).

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

Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 56. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 52.4 примечания 52.

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2024 года

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	4	5	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	186 433	-	550	-	186 983
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	186 433	-	550	-	186 983
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	11 823 970	50	669 776	-	12 493 796

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2024 года (продолжение)

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	4	5	12	13	14
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	11 823 970	50	669 776	-	12 493 796
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(11 969 020)	(50)	(669 567)	-	(12 638 637)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(11 969 020)	(50)	(669 567)	-	(12 638 637)
31	Прочие изменения, в том числе:	(368)	-	11	-	(357)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(368)	-	11	-	(357)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	41 015	-	770	-	41 785
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	41 015	-	770	-	41 785

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2023 года

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	4	5	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	162 029	-	531	-	162 560
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	162 029	-	531	-	162 560

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2023 года (продолжение)

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	4	5	12	13	14
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	7 299 300	-	20	-	7 299 320
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 299 300	-	20	-	7 299 320
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(7 275 300)	-	(20)	-	(7 275 320)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(7 275 300)	-	(20)	-	(7 275 320)
31	Прочие изменения, в том числе:	404	-	19	-	423
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	404	-	19	-	423
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	186 433	-	550	-	186 983
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	186 433	-	550	-	186 983

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2024 года

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	4	5	12	13	14
1	Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 471	-	45	-	1 516
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 471	-	45	-	1 516
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	68 403	-	179	-	68 582
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	68 403	-	179	-	68 582

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2024 года (продолжение)

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	4	5	12	13	14
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(69 346)	-	(28)	-	(69 374)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(69 346)	-	(28)	-	(69 374)
36	Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	528	-	196	-	724
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	528	-	196	-	724

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2023 года

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	4	5	12	13	14
1	Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 280	-	45	-	1 325
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 280	-	45	-	1 325
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	34 738	-	1	-	34 739
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	34 738	-	1	-	34 739
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(34 547)	-	-	-	(34 547)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(34 547)	-	-	-	(34 547)
36	Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 471	-	45	-	1 516
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 471	-	45	-	1 516

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
2	Депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	18,5 - 20%	13 - 16 дней	15,6%	12 дней

Примечание 11. Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

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
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	737 202	3 518	733 684	1 006	101	905
8	Итого	737 202	3 518	733 684	1 006	101	905

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

По состоянию на 31.12.2024 года по статье Бухгалтерского баланса «Займы выданные и прочие размещенные средства» отражен обеспечительный депозит по договору аренды в сумме 1 202 тыс. рублей и выданный займ в сумме 736 000 тыс. рублей (на 31 декабря 2023 года: обеспечительный депозит по договору аренды в сумме 1 006 тыс. рублей). При окончании срока действия договора аренды, в том числе при досрочном расторжении, указанный обеспечительный депозит может быть использован в счет погашения задолженности перед Арендодателем, а при отсутствии таких сумм возвращается Арендатору в течение 15 рабочих дней с момента окончания действия договора.

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов, выданных и прочих размещенных средств на 31 декабря 2024 года

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	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
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	1 006	-	1 006
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	1 006	-	1 006
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	732 196	340	732 536
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	732 196	340	732 536

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов, выданных и прочих размещенных средств на 31 декабря 2024 года (продолжение)

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	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
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	(340)	(340)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	(340)	(340)
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	4 000	-	4 000
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	4 000	-	4 000
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	737 202	-	737 202
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	737 202	-	737 202

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов, выданных и прочих размещенных средств на 31 декабря 2023 года

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	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
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	4 006	-	4 006
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	4 006	-	4 006
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	48	-	48
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	48	-	48
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	(2 900)	-	(2 900)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	(2 900)	-	(2 900)
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	(148)	-	(148)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	(148)	-	(148)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	1 006	-	1 006
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	1 006	-	1 006

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным и прочим размещенным средствам на 31 декабря 2024 года

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	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
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	101	-	101
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	101	-	101
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	3 417	-	3 417
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	3 417	-	3 417
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	3 518	-	3 518
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	3 518	-	3 518

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным и прочим размещенным средствам на 31 декабря 2023 года

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	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
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	365	-	365
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	365	-	365
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	15	-	15
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	15	-	15

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным и прочим размещенным средствам на 31 декабря 2023 года (продолжение)

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	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
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	(279)	-	(279)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	(279)	-	(279)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	101	-	101
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	101	-	101

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

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
2	Дебиторская задолженность клиентов	84 186	-	84 186	142 382	-	142 382
6	Прочая дебиторская задолженность	124	32	92	935	824	111
7	Итого	84 310	32	84 278	143 317	824	142 493

По состоянию на 31.12.2024 года дебиторская задолженность клиентов в основном представлена задолженностью клиентов по доверительному управлению на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами в сумме 63 828 тыс. рублей (на 31 декабря 2023 года: 128 812 тыс. рублей).

Дебиторская задолженность по финансовой аренде по состоянию на 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г. отсутствует.

По состоянию на 31 декабря 2024 года дебиторская задолженность, возникшая при погашении еврооблигации ROSNRM 4.199 03/06/22 ISIN XS0861981180, в сумме 32 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2022 года – в сумме 824 тыс. руб.) является кредитно-обесцененной в связи с блокировкой выплаты доходов в Euroclear. Изменение валовой балансовой стоимости указанной дебиторской задолженности связано с курсовыми разницеми.

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности на 31 декабря 2024 года

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Расчеты по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	142 382	-	-	-	935	143 317
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	142 382	-	-	-	111	142 493
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	824	824
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	900 635	-	-	-	71 804	972 439
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	900 635	-	-	-	71 804	972 439
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(958 074)	-	-	-	(72 609)	(1 030 683)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(958 074)	-	-	-	(71 823)	(1 029 897)
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	(786)	(786)
31	Прочие изменения, в том числе:	(757)	-	-	-	(6)	(763)
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(757)	-	-	-	-	(757)
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	(6)	(6)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	84 186	-	-	-	124	84 310
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	84 186	-	-	-	92	84 278
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	32	32

Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности на 31 декабря 2023 года

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Расчеты по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	74 899	-	-	-	2 663	77 562
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	74 899	-	-	-	2 017	76 916
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	646	646
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	977 413	-	-	-	25 128	1 002 541
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	977 413	-	-	-	25 128	1 002 541
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(909 930)	-	-	-	(24 790)	(934 720)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(909 930)	-	-	-	(24 790)	(934 720)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	(2 244)	(2 244)
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	(2 244)	(2 244)
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	178	178
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	178	178
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	142 382	-	-	-	935	143 317
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	142 382	-	-	-	111	142 493
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	824	824

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности на 31 декабря 2024 года

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Расчеты 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:	-	-	-	-	824	824
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	824	824
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					(810)	(810)
15	кредитно-обесцененные финансовые активы					(810)	(810)
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	18	18
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	18	18
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	32	32
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	32	32

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности на 31 декабря 2023 года

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Расчеты 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:	-	-	-	-	646	646

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности на 31 декабря 2023 года (продолжение)

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Расчеты по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	646	646
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	178	178
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	178	178
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	824	824
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	824	824

Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	9	10
1	Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	2 899	126	-	-	3 025
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 519	195	-	-	4 714
3	накопленная амортизация	(1 620)	(69)	-	-	(1 689)
5	Поступление	450	28 774	-	-	29 224
12	Амортизация	(708)	(1 667)	-	-	(2 375)
23	Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	2 641	27 233	-	-	29 874
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 969	28 969	-	-	33 938
25	накопленная амортизация	(2 328)	(1 736)	-	-	(4 064)
27	Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	2 641	27 233	-	-	29 874
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 969	28 969	-	-	33 938
29	накопленная амортизация	(2 328)	(1 736)	-	-	(4 064)
38	Амортизация	(736)	(9 557)	-	-	(10 293)
49	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	1 905	17 676	-	-	19 581
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 969	28 969	-	-	33 938
51	накопленная амортизация	(3 064)	(11 293)	-	-	(14 357)

По состоянию на 31 декабря 2024 года и по состоянию на 31 декабря 2023 года признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют. Затраты на создание нематериальных активов не включают в себя затраты по займам. Все нематериальные активы амортизируемые.

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам		Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование		
1	2	4	6	7	8	11	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	-	-	2 426	-	-	2 426
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	8 407	-	-	8 407
3	накопленная амортизация	-	-	(5 981)	-	-	(5 981)
5	Поступление	650	-	13 690	-	-	14 340
9	Выбытие	-	-	(734)	-	-	(734)
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	(8 407)	-	-	(8 407)
9.2	накопленная амортизация	-	-	7 673	-	-	7 673
10	Амортизация	(3)	-	(2 838)	-	-	(2 841)
21	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	647	-	12 544	-	-	13 191
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	650	-	13 690	-	-	14 340
23	накопленная амортизация	(3)	-	(1 146)	-	-	(1 149)
25	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	647	-	12 544	-	-	13 191
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	650	-	13 690	-	-	14 340
27	накопленная амортизация	(3)	-	(1 146)	-	-	(1 149)
29	Поступление	204	-	12 417	-	-	12 621
34	Амортизация	(316)	-	(3 804)	-	-	(4 120)
44	Прочие	-	-	2 887	-	-	2 887
45	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	535	-	24 044	-	-	24 579
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	854	-	28 994	-	-	29 848
47	накопленная амортизация	(319)	-	(4 950)	-	-	(5 269)

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

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
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1	-	1	1	-	1
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	125 544	-	125 544	65 900	-	65 900
15	Итого	125 545	-	125 545	65 901	-	65 901

Примечание 24. Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	25 196	12 841
15	Итого	25 196	12 841

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.		На 31.12.2023 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	15,09-16,72%	до 5 лет	8,88%	до 5 лет

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

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	1 595	1 275
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	14	12
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	1 827	1 126
5	Кредиторская задолженность по торговым операциям, в том числе:	90	75
6	кредиторская задолженность перед брокерами и дилерами	90	75
19	Прочая кредиторская задолженность	936	822
20	Итого	4 462	3 310

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

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

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	6 386	30 000
3	Расчеты по социальному страхованию	3 326	5 502
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	14 551	6 238
11	Итого	24 263	41 740

Примечание 30. Капитал

Капитал

Таблица 30.1

Номер строк и	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	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г.	-	100 000	-	-	-	100 000
4	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г.	-	100 000	-	-	-	100 000
5	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г.	-	100 000	-	-	-	100 000
8	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	-	100 000	-	-	-	100 000

По состоянию на 31 декабря 2024 года уставный капитал Общества составляет 100 000 тыс. рублей (на 31 декабря 2023 года: 100 000 тыс. рублей). По состоянию на 31.12.2024 года все выпущенные в обращение акции были полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции отсутствуют.

Примечание 31. Управление капиталом

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

В течение 2024 года и 2023 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. Норматив достаточности собственных средств управляющей компании, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами - сумму 20 миллионов рублей и 0,02 процента от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении (управлении) управляющей компании, над 3 миллиардами рублей, но суммарно не более 80 миллионов рублей (с 01.09.2017г). Контроль за выполнением указанных выше нормативов осуществляется на ежемесячной основе с формированием отчетов, содержащих необходимые расчеты, которые проверяются и визируются руководством Общества.

Таблица 31.1

Наименование показателя	На 31.12.2024 г.		На 31.12.2023 г.	
	Фактическое	Нормативное	Фактическое	Нормативное
1	2	3	4	5
Размер собственных средств в тыс. руб.	383 535	45 947	114 764	40 228

В течение 2024 и 2023 годов Общество соблюдало все внешние требования к уровню капитала (величине собственных средств).

Примечание 32. Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их 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:	788	(40 710)	-	-	(39 922)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	788	(40 710)	-	-	(39 922)
10	Итого	788	(40 710)	-	-	(39 922)

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

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	-	7 073	-	-	7 073
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	7 073	-	-	7 073
10	Итого	-	7 073	-	-	7 073

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с
Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	168 039	33 392
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 148	385
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	84 059	28 878
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	12 519	126
8	прочее	3 313	4 003
15	Итого	168 039	33 392

Примечание 37. Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за 2024 год

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 01.01.2024	1 516	101	824	2 441
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(792)	3 417	(810)	1 815
4	Прочие движения	-	-	18	18
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 31.12.2024	724	3 518	32	4 274

В 2024 году реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не проводилось.

Детальная информация о движении резервов под обесценение и полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 10, займов выданных и прочих размещенных средств – в примечании 11, дебиторской задолженности - в примечании 12.

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за 2023 год

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 01.01.2023	1 325	365	646	2 336
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	191	(264)	-	(73)
4	Прочие движения	-	-	178	178
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 31.12.2023	1 516	101	824	2 441

В 2023 году реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не проводилось.

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

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	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	14	-
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	(7 199)	(11 516)
3	Итого	(7 185)	(11 516)

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

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	502	8 545
6	Итого	502	8 545

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	900 515	925 201
48	Итого	900 515	925 201
56	Всего	900 515	925 201

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	112 437	74 118
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	18 157	11 081
6	Итого	130 594	85 199

Расходы по оплате труда за 2024 год включает расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 41 216 тыс. рублей, резерв по по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 6 386 тыс. рублей (за 2023 год: 30 000 тыс. рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тыс. рублей (за 2022 год: 0 тыс. рублей).

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 18 157 тыс. рублей (за 2023 год: 11 081 тыс. рублей).

Примечание 43. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	151	-
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	5 211	2 685
8	Расходы специализированного депозитария за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	28 341	20
11	Прочее	33 703	15 272
12	Итого	151	17 977

По строке «Прочее» отражены преимущественно расходы доверительного управляющего в отношении операций доверительного управления.

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по финансовой аренде	2 107	595
7	Итого	2 107	595

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	18 167	10 954
2	Амортизация основных средств	4 119	2 841
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	10 293	2 375
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	229	117
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 570	1 413
8	Расходы на рекламу и маркетинг	379	171
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	6 106	2 157
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	311	241
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	156	700
17	Прочие административные расходы	129 256	28 790
18	Итого	170 586	49 759

По строке «Прочие административные расходы» отражены преимущественно расходы на приобретение прав на программное обеспечение, техническое сопровождение и обслуживание программных продуктов».

Расходы Общества на оплату профессиональных услуг аудитора за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в 2024 г. составило 950 тыс. рублей (в 2023 г. 890 тыс. рублей), и финансовой отчетности Общества в 2024 г. 370 тыс. рублей (в 2023 г. 370 тыс. рублей).

Вознаграждения за иные аудиторские услуги, а также прочие, связанные с аудиторской деятельностью услуги, аудитору не выплачивались (не подлежат выплате), поскольку перечисленные услуги не оказывались в отчетном и сопоставимом периодах.

В 2024 и 2023 годах отсутствовали объекты аренды с низкой стоимостью, и договоры краткосрочной аренды.

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
8	Прочие доходы	2 982	59
9	Итого	2 982	59

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы	17 116	776
6	Итого	17 116	776

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда офисного помещения
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Переменные арендные платежи
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения по условиям договора определены арендодателем и касаются вида использования помещения - только для офиса, запрет на субаренду и иное пользование в пользу третьих лиц, запрет на залог арендных прав и т.д. По условиям договора имеется условие денежного обеспечения в размере основной арендной платы за I (один) квартал
4	Операции продажи с обратной арендой	Не имеются
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	Не отличаются
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Не имеются
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Не имеются

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Модификация в результате пересмотра срока аренды и увеличения арендованной площади
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В случае, если в договоре аренды не предусмотрена процентная ставка, для определения процентной ставки при оценке по приведенной стоимости арендных платежей используется информация о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях и/или иностранной валюте на сопоставимый срок для юридических лиц, раскрываемой на официальном сайте Банка России (http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/). Если последняя раскрытая на сайте Банка России средневзвешенная процентная ставка рассчитана ранее, чем за месяц до первоначального признания прав пользования по договору аренды, для определения процентной ставки применяется средневзвешенная процентная ставка, применяемая в месяце до месяца первоначального признания.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не имеются

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

Таблица 47.1.2

Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
		На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
Основные средства	19	24 044	12 543
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	(25 196)	(12 841)

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(2 249)	(696)
2	проценты уплаченные	(2 083)	(619)
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	(166)	(77)
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(2 878)	(3 536)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(2 878)	(3 536)
7	Итого отток денежных средств	(5 127)	(4 232)

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	137 979	170 425
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(4 360)	(8 076)
4	Итого, в том числе:	133 619	162 349
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	133 619	162 349

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2024 году составляет 20 процентов (в 2023 году: 20 процентов). Изменение отложенного налогового обязательства (актива) включает в себя сумму влияния изменения ставки налога на прибыль с 01.01.2025 года с 20% на 25% на общую сумму 2 850 тыс. руб.

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	669 087	808 426
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 год: 20%; 2012 год: 20%)	133 818	161 685
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	4 054	664
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(1 403)	-
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	(2 850)	-
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	133 619	162 349

По состоянию на 31.12.2024 года у Общества отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, (на 31.12.2023 года: отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Общества отсутствуют непризнанные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2024 г.

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На начало периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На конец периода
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Кредиторская задолженность	163	48	-	211
2	Нематериальные активы	156	43	-	199
3	Обязательства по вознаграждениям работникам	8 348	(2 282)	-	6 066
4	Основные средства	1	1	-	2
5	Отложенный налог по арендному обязательству	2 568	3 731	-	6 299
6	Оценочные резервы ОКУ	437	633	-	1 070
7	Финансовые инструменты	765	6 374	-	7 139
8	Общая сумма отложенного налогового актива	12 438	8 548	-	20 986

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2024 г.
(продолжение)

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На начало периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На конец периода
1	2	3	4	5	6
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	12 438	8 548	-	20 986
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
10	Отложенный по активу в форме права пользования	(2 509)	(3 502)	-	(6 011)
11	Прочие	(39)	39	-	-
12	Финансовые инструменты	-	(724)	-	(724)
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(2 548)	(4 187)	-	(6 735)
14	Общая сумма отложенного налогового обязательства	9 890	4 361	-	14 251
15	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	9 890	4 361	-	14 251

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2023 г.

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На начало периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На конец периода
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Кредиторская задолженность	151	12	-	163
2	Нематериальные активы	3	153	-	156
3	Обязательства по вознаграждениям работникам	1 191	7 157	-	8 348
4	Основные средства	-	1	-	1
5	Отложенный налог по арендному обязательству	521	2047	-	2 568
6	Оценочные резервы ОКУ	433	4	-	437
7	Финансовые инструменты	-	765	-	765
8	Общая сумма отложенного налогового актива	2 299	10 139	-	12 438
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 299	10 139	-	12 438
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
10	Отложенный по активу в форме права пользования	(485)	(2 024)	-	(2 509)
11	Прочие	-	(39)	-	(39)
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(485)	(2 063)	-	(2 548)
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 814	8 076	-	9 890
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 814	8 076	-	9 890

Примечание 49. Дивиденды

Дивиденды

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами некредитной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2024 год чистая прибыль составила 535 468 тысяч рублей (за 2023 год: 646 077 тысяч рублей). На 31.12.2024 г. нераспределенная прибыль составила 1 307 612 тысяч рублей (на 31.12.2022 г.: 772 144 тысяч рублей). Дивиденды в 2024 и 2023 гг. не объявлялись и не выплачивались.

Примечание 52. Управление рисками

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества. Общество подвержено финансовым и нефинансовым правовым рискам.

Управление рисками Общества осуществляется по следующим направлениям: рыночные риски, кредитный риски, операционные риски, правовые риски, риски ликвидности, кастодиальные риски, коммерческие риски.

Руководство Общества контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества. В целях исполнения контроля за процессом управления рисками Обществом утверждена «Политика по управлению рисками АО УК «Мой Капитал».

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Общее собрание акционеров, который отвечает за общий подход к управлению рисками, принятие стратегических решений относительно организации и исполнения основных процессов управления рисками Общества, осуществление надзорных функции в сфере управления рисками и участие в оценке эффективности системы управления рисками Общества.

Также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками. К компетенции Генерального Директора относятся следующие вопросы по управлению рисками:

- утверждение предельного размера рисков (допустимого уровня рисков) по всем выявленным значимым рискам Общества, а также совокупного предельного размера рисков (риск-аппетита Общества), на основании предложений Директора по рискам в рамках соответствующей компетенции;
- утверждение Политики по управлению рисками Общества и иных внутренних документов, регулирующих управление рисками;
- информирование Общего собрания акционеров о соответствии деятельности Общества Политике по управлению рисками;
- согласование правил и методов оценки рисков и порядка формирования внутренней отчетности по управлению рисками;
- организация внутренних расследований случаев реализации рисков;
- распределение полномочий в сфере управления рисками между подразделениями, отдельными работниками, осуществляющими управленческие функции, установление порядка взаимодействия, обмена данными и представления внутренней отчетности по управлению рисками;
- обеспечение необходимыми ресурсами сотрудников для осуществления ими функций по управлению рисками.

Директор по рискам является независимым должностным лицом Общества, и подотчетно в своей деятельности – Генеральному Директору Компании. Директором по рискам назначается лицо, имеющее высшее образование и опыт работы в сфере управления рисками не менее трех лет. Права и обязанности Директора по рискам содержатся в Должностной инструкции Директора по рискам Общества. Директор по рискам отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Финансовые риски

Общество подвержено кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установочных лимитов.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиками, эмитентами ценных бумаг и контрагентами (клиентами) своих финансовых обязательств перед Обществом. Максимальная величина кредитного риска ограничена балансовыми величинами.

Управление кредитным риском, связанным с клиентами, осуществляется в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Обществом в отношении управления кредитным риском, связанным с клиентами. Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов.

Для ограничения и снижения кредитных рисков Общество:

- осуществляет анализ кредитного риска контрагентов/эмитентов ценных бумаг (клиентов);
- осуществляет мониторинг и оценку кредитных рисков кредитных организаций, где Общество осуществляет открытие банковских счетов, в том числе специальных брокерских счетов, специальных депозитарных счетов, счетов, на которых обособливаются средства учредителей управления, а также оценку кредитных рисков депозитариев, где Общество открывает депозитарные (междепозитарные) счета;
- осуществляет мониторинг и анализ находящейся в открытом доступе информации, касающейся применения к клиентам (контрагентам) санкций за нарушение законодательства о финансовом рынке, применения к ним процедур банкротства, анализ финансовой отчетности клиентов (контрагентов), иной информации, позволяющей оценить уровень кредитного риска контрагента (клиентов);
- принимает иные меры, направленные на снижение кредитных рисков, предусмотренные внутренними документами Общества, стандартами саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг, членом которых является Общество.

Применение конкретных методов управления кредитным риском, а также условия такого применения определяются Обществом самостоятельно в зависимости от характера, условий и объема совершаемых сделок (операций), иных значимых обстоятельств.

Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на постоянной основе. Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков производится согласно «Методике формирования резервов под обесценение по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» АО УК «Мой Капитал»

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка уровня потерь в случае наступления дефолта. Рассчитывается с учетом обеспечения по обязательству, включая залог, поручительство и т.п.

Существенный эффект от применения стандарта МСФО (IFRS) 9 в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества отсутствует, в первую очередь, в связи с краткосрочным характером финансовых активов, а также тем, что стоимость чистых активов клиентов, находящихся под управлением, как правило, значительно превышает величину их дебиторской задолженности по вознаграждению за управление.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам (в том числе в форме облигаций, векселей), др.

Для ограничения и снижения рисков ликвидности Общество:

- применяет инструменты управления в зависимости от условий ведения бизнеса: доступные в ситуации нормального ведения бизнеса и в условиях стресса;
- осуществляет как управление активами (накопление ликвидных активов), так и управление пассивами (привлечение средств в количестве, достаточном для покрытия ожидаемого спроса на ликвидность) с учетом соблюдения всех установленных лимитов и ограничений на риск ликвидности. Бизнес-планирование и стратегическое планирование осуществляются таким образом, чтобы обеспечить соблюдение регуляторных требований в части риска ликвидности и установленных лимитов и ограничений на риск ликвидности. Оперативное управление риском ликвидности осуществляется с использованием процедур прогнозирования метрик риска ликвидности;
- принимает иные меры, направленные на снижение риска ликвидности.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, применительно для Общества, – это процентные ставки и валютные курсы. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Активы и обязательства Общества в основном имеют фиксированные ставки процента. Таким образом, руководство считает, что Общество не подвержена риску изменения процентной ставки в отношении ее активов и обязательств.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. Валютная позиция Общества представлена в Таблице 52.15.

Нефинансовые риски

Правовой риск – риск возникновения расходов (убытков) Общества вследствие неоднозначности толкования норм права. Правовой риск может реализоваться в форме убытков вследствие несоблюдения Обществом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; возможных правовых ошибок при осуществлении деятельности, а также вследствие несовершенства правовой системы. Управление правовым риском производится структурным подразделением Общества, юридическим отделом, которое на постоянной основе осуществляет мониторинг изменений законодательства и судебной практики, регулярно проводит обучение и информирование сотрудников в отношении принятия/ изменения нормативных правовых актов, затрагивающих их деятельность, при необходимости обращается за разъяснениями по вопросам применения нормативных правовых актов в уполномоченные государственные органы или привлекает внешних консультантов.

Операционный риск – риск возникновения последствий, влекущих в том числе приостановление или прекращение оказания услуг, а также возникновения расходов (убытков) Общества, обусловленных сбоями в работе программно-технических средств, несоответствием их функциональных возможностей виду деятельности, характеру и масштабу совершаемых операций, нарушениями процедур проведения внутренних операций или неэффективностью указанных процедур, некорректными действиями или бездействием сотрудников и (или) воздействием внешних событий. Система управления операционным риском определяется внутренним документом Общества

«Политика по управлению рисками АО УК «Мой Капитал», и направлена на предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями), а также создания адекватной системы внутреннего контроля. В Обществе внедрены такие инструменты управления операционным риском, как: закрепление полномочий и зон ответственности сотрудников; обучение сотрудников для обеспечения соответствия уровня их компетенции выполняемым обязанностям; разграничение и контроль доступа сотрудников Общества и третьих лиц (как физического доступа в помещения, так и к электронным системам и базам данных), организация профилактических и регламентных работ аппаратных и программных средств и прочее.

Кастодиальный риск – риск утраты имущества Общества или ее клиентов вследствие действий или бездействия лица, ответственного за хранение этого имущества и учет прав на это имущество. В целях снижения кастодиального риска, а также контроля качества учетных организаций, привлекаемых для заключения с ними договора на оказание услуг депозитария, специализированного депозитария и/или регистратора и прочих инфраструктурных организаций, Общество проводит оценку и отбор инфраструктурных организаций и формирует список разрешенных инфраструктурных организаций. В Обществе используются различные методы минимизации кастодиальных рисков, в том числе установление требований, предъявляемых к инфраструктурным организациям, и формирования списка разрешенных для работы инфраструктурных организаций.

Коммерческий риск – риск возникновения расходов (убытков), в том числе при уменьшении доходов или превышении расходов над доходами, в результате неэффективного управления организацией, возникновения непредвиденных расходов, потерь материнской компании или реализации иных рисков. Управление коммерческими рисками осуществляется Обществом в рамках поддержания стабильности хозяйственной деятельности Общества и ее конечного финансового результата. Коммерческие риски возникают в силу неопределенности условий деятельности Общества, которая означает невозможность полного и всестороннего анализа всех факторов, влияющих на результат конкретных действий. Основная цель управления коммерческими рисками состоит в минимизации угроз неполучения прибыли или возникновения убытков в процессе основной бизнес деятельности Общества. Управление коммерческими рискам осуществляется путем диверсификации видов хозяйственной деятельности, планировании и контроле исполнения бюджета.

Климатический риск – риск возникновения расходов (убытков) Общества или ее клиентов, связанные с изменением климата и/или с переходом государств к низкоуглеродной экономике. Климатические риски не выделяются в отдельный вид риска, а учитываются в качестве одной из причин (фактора) для других видов риска, таких как рыночный, кредитный, операционный.

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Общества и выражающихся в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Обществу, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Общество может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Общества. Стратегические риски не выделяются в отдельный вид риска, а учитываются в качестве одной из причин (фактора) для других видов риска, таких как коммерческий риск.

Информация о кредитном качестве долговых инструментов, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31.12.2024 года

Таблица 52.1

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	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	373 472	-	-	-	-	373 472
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	277 887	-	-	-	-	277 887
7	нефинансовых организаций	95 585	-	-	-	-	95 585
13	Итого	373 472	-	-	-	-	373 472

Информация о кредитном качестве долговых инструментов, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31.12.2023 года

Таблица 52.1

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	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	508 120	-	-	-	-	508 120
6	некредитных финансовых организаций	508 120	-	-	-	-	508 120
13	Итого	508 120	-	-	-	-	508 120

В примечании 52.1 непросроченные остатки по активам отражаются в столбце «с задержкой платежа менее 30 дней».

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2024 года

Таблица 52.4

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:	41 688	-	-	-	-	41 688
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	41 015	-	-	-	-	41 015
11	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	673	-	-	-	-	673

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2024 года (продолжение)

Таблица 52.4

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
37	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	-	-	-	-	97	97
47	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	-	-	-	97	97
49	Итого	41 688	-	-	-	97	41 785

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2023 года

Таблица 52.4

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 убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	186 983	-	-	-	-	186 983
3	депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	186 433	-	-	-	-	186 433
11	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	550	-	-	-	-	550
49	Итого	186 983	-	-	-	-	186 983

В примечании 52.4 непросроченная задолженность отражается в столбце «с задержкой платежа менее 30 дней».

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства на 31 декабря 2024 года

Таблица 52.5

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:	737 202	-	-	-	-	737 202
3	займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	737 202	-	-	-	-	737 202
49	Итого	737 202	-	-	-	-	737 202

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства на 31 декабря 2023 года

Таблица 52.5

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:	1 006	-	-	-	-	1 006
3	займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 006	-	-	-	-	1 006
49	Итого	1 006	-	-	-	-	1 006

В примечании 52.5 отражены непросроченные остатки по активам в столбце «с задержкой платежа менее 30 дней».

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности на 31 декабря 2024 года

Таблица 52.6

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
7	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	84 278	-	-	-	-	84 278
8	дебиторская задолженность клиентов	84 186	-	-	-	-	84 186
12	прочая дебиторская задолженность	92	-	-	-	-	92
19	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	-	-	-	-	32	32
24	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	32	32
25	Итого	84 278	-	-	-	32	84 310

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности на 31 декабря 2023 года

Таблица 52.6

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
7	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	142 493	-	-	-	-	142 493
8	дебиторская задолженность клиентов	142 493	-	-	-	-	142 493
19	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	-	-	-	-	824	824
24	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	824	824
25	Итого	142 493	-	-	-	824	143 317

В примечании 52.6 непросроченная задолженность отражается в столбце «с задержкой платежа менее 30 дней».

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2024 года

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	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:	373 472	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	373 472	-	-	-	-
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	277 887	-	-	-	-
8	нефинансовых организаций	95 585	-	-	-	-
27	Итого	373 472	-	-	-	-

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2023 года

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	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:	508 120	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	508 120	-	-	-	-
7	некредитных финансовых организаций	508 120	-	-	-	-
27	Итого	508 120	-	-	-	-

Для целей отнесения долговых инструментов и контрагентов к той или иной группе рейтинга Общество использует кредитные рейтинги агентств, включенных в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России - Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (рейтинговые шкалы: Национальная (российская) рейтинговая шкала АКРА для Российской Федерации, Национальная (российская) рейтинговая шкала АО «Эксперт РА»), при наличии нескольких рейтингов выбирается долгосрочный рейтинг с максимальной вероятностью дефолта:

- Рейтинг А Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от AAA (Эксперт РА) и AAA (RU) АКРА до от ruA- (Эксперт РА) и A- (RU) АКРА;
- Рейтинг В Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне ruBBB+ (Эксперт РА) и BBB+ (RU) АКРА до ruB- (Эксперт РА) и B- (RU) АКРА;
- Рейтинг С Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне CCC/CC/C;
- Рейтинг D Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами со значением D;
- Без рейтинга – данная классификация применяется к активам юридического лица в случае отсутствия как внутреннего, так и внешнего рейтинга, для физических лиц, а также финансовым активам в виде дебиторской задолженности по операциям доверительного управления. Общество рассматривает вышеуказанную задолженность как финансовый актив хорошего кредитного качества на основании того, что она полностью покрыта активами клиентов под управлением Общества.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. облигации ALFARU 5.95 04/15/30 ISIN XS2063279959 стоимостью 508 120 тыс. руб. отражены в примечании по рейтингу А, присвоенному национальным рейтинговым агентством АКРА по стране риска заемщика – АО «Альфа-Банк».

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	6 010	30	-	-	2
2	денежные средства на расчетных счетах	6 010	30	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	2
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41 136	80	-	-	472
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	41 015	-	-	-	-
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	121	80	-	-	472
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	737 202
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	737 202

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	13 389	15	-	-	2
2	денежные средства на расчетных счетах	13 389	15	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	2
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	186 527	-	-	-	456
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	186 433	-	-	-	-
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	94	-	-	-	456
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 006
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	1 006

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

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	84 278
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	84 186
43	прочая дебиторская задолженность					92

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

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	142 393
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	142 382
43	прочая дебиторская задолженность					111

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными, на 31.12.2024 года

Таблица 52.10

Номер строки	Наименование показателя	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:	97	-	-	-	-
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	97	-	-	-	-
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	32
40	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	32

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными, на 31.12.2023 года

Таблица 52.10

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	824
40	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	824

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	6 017	-	-	6 017
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	377 339	4 544	-	381 883
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	377 339	4 544	-	381 883
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	859 023	-	-	859 023
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	41 061	-	-	41 061
10	займы выданные и прочие размещенные средства	733 684	-	-	733 684
11	дебиторская задолженность	84 278	-	-	84 278
17	Итого активов	1 242 379	4 544	-	1 246 923
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	29 561	-	97	29 658
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	25 196	-	-	25 196
25	кредиторская задолженность	4 365	-	97	4 462
28	Итого обязательств	29 560	-	97	29 658
29	Чистая балансовая позиция	1 212 819	4 544	(97)	1 217 266

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	13 304	-	-	13 304
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	512 130	-	-	512 130
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	512 130	-	-	512 130
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	328 865	-	-	328 865
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	185 467	-	-	185 467
10	займы выданные и прочие размещенные средства	905	-	-	905
11	дебиторская задолженность	142 493	-	-	142 493
17	Итого активов	854 299	-	-	854 299
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	16 151	-	-	16 151
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12 841	-	-	12 841
25	кредиторская задолженность	3 310	-	-	3 310
28	Итого обязательств	16 151	-	-	16 151
29	Чистая балансовая позиция	838 148	-	-	838 148

В таблице 52.12 исключены нефинансовые активы и нефинансовые обязательства. Облигации ALFARU 5.95 04/15/30 ISIN XS2063279959 стоимостью 508 120 тыс. руб. отражены в примечании по стране риска заемщика – АО «Альфа-Банк».

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 908	5 725	15 266	10 814	33 713
20	обязательства по аренде	1 908	5 725	15 266	10 814	33 713
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	4 462	-	-	-	4 462
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1 595	-	-	-	1 595
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	14	-	-	-	14
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	1 827	-	-	-	1 827
33	кредиторская задолженность по торговым операциям	90	-	-	-	90
40	прочая кредиторская задолженность	936	-	-	-	936
42	Итого обязательств	6 370	5 725	15 266	10 814	38 175

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	838	2 514	6 704	5 308	15 364
20	обязательства по аренде	838	2 514	6 704	5 308	15 364
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	3 310	-	-	-	3 310
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1 275	-	-	-	1 275
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	12	-	-	-	12
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	1 126	-	-	-	1 126
33	кредиторская задолженность по торговым операциям	75	-	-	-	75
40	прочая кредиторская задолженность	822	-	-	-	822
42	Итого обязательств	4 148	2 514	6 704	5 308	18 674

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2024 года

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	6 017	-	-	6 017
2	денежные средства на расчетных счетах	6 015	-	-	6 015
4	прочие денежные средства	2	-	-	2
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	373 472	-	-	373 472
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	373 472	-	-	373 472
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	277 887	-	-	277 887
12	нефинансовых организаций	95 585	-	-	95 585

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2024 года (продолжение)

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41 061	-	-	41 061
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	40 487	-	-	40 487
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	574	-	-	574
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 982	728 621	1 081	733 684
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 982	728 621	1 081	733 684
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	84 278	-	-	84 278
65	дебиторская задолженность клиентов	84 186	-	-	84 186
69	прочая дебиторская задолженность	92	-	-	92
71	Итого активов	508 810	728 621	1 081	1 238 512
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 041	3 327	20 828	25 196
91	обязательства по финансовой аренде	1 041	3 327	20 828	25 196
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	4 462	-	-	4 462
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1 595	-	-	1 595
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	14	-	-	14
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	1 827	-	-	1 827
104	кредиторская задолженность по торговым операциям	90	-	-	90
111	прочая кредиторская задолженность	936	-	-	936
113	Итого обязательств	5 503	3 327	20 828	29 658
114	Итого разрыв ликвидности	503 307	725 294	(19 747)	1 208 854

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2023 года

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	13 304	-	-	13 304
2	денежные средства на расчетных счетах	13 302	-	-	13 302
4	прочие денежные средства	2	-	-	2
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	508 120	-	508 120
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-	508 120	-	508 120
11	некредитных финансовых организаций	-	508 120	-	508 120
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	185 467	-	-	185 467
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	184 962	-	-	184 962
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	505	-	-	505
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	905	905
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	905	905
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	142 493	-	-	142 493

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2023 года (продолжение)

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
65	дебиторская задолженность клиентов	142 382	-	-	142 382
69	прочая дебиторская задолженность	111	-	-	111
71	Итого активов	341 264	508 120	905	850 289
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	579	1 810	10 452	12 841
91	обязательства по финансовой аренде	579	1 810	10 452	12 841
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	3 310	-	-	3 310
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1 275	-	-	1 275
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	12	-	-	12
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	1 126	-	-	1 126
104	кредиторская задолженность по торговым операциям	75	-	-	75
111	прочая кредиторская задолженность	822	-	-	822
113	Итого обязательств	3 889	1 810	10 452	16 151
114	Итого разрыв ликвидности	337 375	506 309	(9 546)	834 138

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	6 017	-	-	-	6 017
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	377 340	4 544	-	-	381 884
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	377 340	4 544	-	-	381 884
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	858 926	-	-	-	858 926
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	40 964	-	-	-	40 964
10	займы выданные и прочие размещенные средства	733 684	-	-	-	733 684
11	дебиторская задолженность	84 278	-	-	-	84 278
16	Итого активов	1 242 283	4 544	-	-	1 246 827
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	28 329	1 329	-	-	29 658
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	25 196	-	-	-	25 196
24	кредиторская задолженность	3 133	1 329	-	-	4 462
28	Итого обязательств	28 329	1 329	-	-	29 658
29	Чистая балансовая позиция	1 213 954	3 215	-	-	1 217 169

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	13 304	-	-	-	13 304
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4 010	508 120	-	-	512 130
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 010	508 120	-	-	512 130
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	328 780	85	-	-	328 865
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	185 382	85	-	-	185 467
10	займы выданные и прочие размещенные средства	905	-	-	-	905
11	дебиторская задолженность	142 493	-	-	-	142 493
16	Итого активов	346 094	508 205	-	-	854 299
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 235	916	-	-	16 151
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12 841	-	-	-	12 841
24	кредиторская задолженность	2 394	916	-	-	3 310
28	Итого обязательств	15 235	916	-	-	16 151
29	Чистая балансовая позиция	330 859	507 289	-	-	838 148

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

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	-	3 003	2 403
2	Рубль	-	100	(3 003)	(2 403)

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

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	-	98 244	78 595
2	Рубль	-	100	(98 244)	(78 595)

Примечание 54. Условные обязательства

У Общества по состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. отсутствовали особые условия по договорам.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания участвовала в судебном разбирательстве о взыскании денежных средств по договору доверительного управления. Вероятность удовлетворения требований по данному разбирательству оценивается как низкая, в связи с этим сумма обязательства условного характера, не удовлетворяющая критериям признания в бухгалтерском балансе, составила 2 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. Общество не имело каких-либо договорных обязательств обременительного характера.

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Общества. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. В случаях, когда российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по отдельным вопросам, Общество применяет консервативную интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая, по мнению Общества, приводит к снижению риска несоблюдения налогового законодательства и возникновения претензий со стороны соответствующих органов. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Общества в целом.

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	381 884	-	-	381 884
2	финансовые активы, в том числе:	381 884	-	-	381 884
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	381 884	-	-	381 884
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	381 884	-	-	381 884
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 868	-	-	3 868
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 544	-	-	4 544
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	277 887	-	-	277 887

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

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	512 130	-	-	512 130
2	финансовые активы, в том числе:	512 130	-	-	512 130
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	512 130	-	-	512 130
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	512 130	-	-	512 130
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	4 010	-	-	4 010
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	508 120	-	-	508 120

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (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:	6 017	41 061	817 962	865 040	865 040
2	денежные средства, в том числе:	6 017	-	-	6 017	6 017
3	денежные средства в кассе	2	-	-	2	2
5	денежные средства на расчетных счетах	6 015	-	-	6 015	6 015
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	41 061	817 962	859 023	859 023
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	41 061	-	41 061	41 061
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	40 487	-	40 487	40 487

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года (продолжение)

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	574	-	574	574
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	733 684	733 684	733 684
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	733 684	733 684	733 684
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	84 278	84 278	84 278
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	84 186	84 186	84 186
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	92	92	92
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	29 658	29 658	29 658
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	29 658	29 658	29 658
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	25 196	25 196	25 196
47	обязательства по аренде	-	-	25 196	25 196	25 196
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	4 462	4 462	4 462
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	1 595	1 595	1 595
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	14	14	14
58	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	1 827	1 827	1 827
60	кредиторская задолженность по торговым операциям	-	-	90	90	90
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	936	936	936

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (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:	13 304	185 467	143 398	342 169	342 169
2	денежные средства, в том числе:	13 304	-	-	13 304	13 304
3	денежные средства в кассе	2	-	-	2	2
5	денежные средства на расчетных счетах	13 302	-	-	13 302	13 302
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	185 467	143 398	328 864	328 864
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	185 467	-	185 467	185 467
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	184 962	-	184 962	184 962
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	505	-	505	505
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	905	905	905
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	905	905	905
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	142 493	142 493	142 493
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	142 382	142 382	142 382
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	142 382	142 382	142 382
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	111	111	111
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	16 151	16 151	16 151
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	16 151	16 151	16 151
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	12 841	12 841	12 841
47	обязательства по аренде	-	-	12 841	12 841	12 841

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года (продолжение)

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	3 310	3 310	3 310
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	1 275	1 275	1 275
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	12	12	12
58	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	1 126	1 126	1 126
60	кредиторская задолженность по торговым операциям	-	-	75	75	75
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	822	822	822

Акционерное общество «Управляющая компания» «Мой Капитал»
Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	14 077	-	-	14 077

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	19 379	-	-	19 379

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включали: начисление заработной платы и начисление резерва на оплату отпусков. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за период с 1 января по 31 декабря 2024 года

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	54 473	-	-	54 473

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами с 1 января по 31 декабря 2023 года

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	27 757	-	-	27 757

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	За период с 1 января по 31 декабря 2024 г.	За период с 1 января по 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	47 276	24 322
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

Краткосрочные вознаграждения включают в себя расходы на оплату труда начисленным по всем основаниям.

Примечание 59. События после отчетной даты

На момент подписания отчетности общее собрание акционеров по итогам 2024 года не проводилось.

Прочие события после отчетной даты, информация о которых подлежит раскрытию в отчетности, не имели места.

Генеральный директор

«26» февраля 2025 г.



Н.Н. Антипов

Всего прошито
пронумеровано
43 лист(ов)

