

Общество с ограниченной ответственностью
"Компания Брокеркредитсервис"
(ООО "Компания БКС")

630099, г. Новосибирск, ул. Советская, 37

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
в соответствии с Отраслевыми стандартами
бухгалтерского учета**

За 2024 год

**Общество с ограниченной ответственностью
"Компания Брокеркредитсервис"
(ООО "Компания БКС")**

Содержание

- **Аудиторское заключение независимых аудиторов**
- **Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации**
- **Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации**
- **Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации**
- **Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации**

- **Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:**

Примечание 1 "Основная деятельность некредитной финансовой организации";

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

Примечание 3 "Основы составления отчетности";

Примечание 4 "Существенные принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики";

Примечание 5 "Денежные средства";

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

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

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

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

Примечание 15 "Инвестиции в дочерние предприятия";

Примечание 17 "Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него";

Примечание 18 "Нематериальные активы";

Примечание 19 "Основные средства и капитальные вложения в них";

Примечание 20 "Прочие активы";

Примечание 21 "Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";

Примечание 23 "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства клиентов";

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

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

Примечание 28 "Резервы - оценочные обязательства";

Примечание 29 "Прочие обязательства";

Примечание 31 "Управление капиталом";

**Общество с ограниченной ответственностью
"Компания Брокеркредитсервис"
(ООО "Компания БКС")**

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

Примечание 34 "Процентные доходы";

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

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

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

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

Примечание 41 "Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы";

Примечание 42 "Расходы на персонал";

Примечание 43 "Прямые операционные расходы";

Примечание 44 "Процентные расходы";

Примечание 46 "Общие и административные расходы";

Примечание 47 "Прочие доходы и расходы";

Примечание 47.1 "Аренда";

Примечание 48 "Налог на прибыль";

Примечание 52 "Управление рисками";

Примечание 53 "Передача финансовых активов";

Примечание 54 "Условные обязательства";

Примечание 55 "Производные финансовые инструменты и учет хеджирования";

Примечание 56 "Справедливая стоимость финансовых инструментов";

Примечание 57 "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств";

Примечание 58 "Операции со связанными сторонами";

Примечание 59 "События после окончания отчетного периода".

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Участникам и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис»

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис» (далее – «Общество»), 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, отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2024 год и примечаний, содержащих в том числе существенную информацию об учетной политике, к бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2024 год, в соответствии с российскими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), применимыми к некредитным финансовым организациям.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. 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 текущий период. 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.

Признание комиссионных доходов по брокерским операциям

См. примечание 41 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Комиссионные доходы представляют собой существенную сумму, сформированную из множества индивидуально несущественных транзакций. Процесс признания комиссионных доходов тесно взаимосвязан с корректным функционированием основных ИТ систем Общества, характеризующихся высоким уровнем сложности. Комиссионные доходы признаются на основании автоматизированной обработки информации и существует риск технических сбоев, в том числе, риск того, что автоматизированные процедуры учета и связанные с ними процедуры контроля разработаны или функционируют ненадлежащим образом. В связи с существенным объемом комиссионных доходов, а также существенной зависимостью процесса их признания от надежности соответствующих информационных систем, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.	Наши ключевые аудиторские процедуры включали оценку внедренных Обществом средств контроля в области ИТ систем для определения их эффективности с точки зрения способности предотвращать и/или выявлять искажения данных, относящихся к комиссионным доходам. Мы провели следующие ключевые аудиторские процедуры: - мы протестировали, что к ИТ системам мог быть осуществлен только авторизованный доступ, изучив согласованные заявки на доступ и алгоритмы настройки автоматического предоставления доступа на предмет соответствия внутренним правилам; - мы протестировали, что программные изменения в ИТ системах были авторизованы в соответствии с внутренними правилами; - мы произвели пересчет комиссионного дохода на выборочной основе, перемножив показатели параметров оказанных услуг на соответствующие тарифы; - мы протестировали передачу данных о комиссионных доходах из ИТ систем в учетную систему Общества, сверив данные в системах за выборочные периоды. Перечисленные выше процедуры были выполнены с привлечением наших специалистов в области информационных технологий. Мы выполнили аналитические процедуры по существу, чтобы оценить разумность величины комиссионного дохода Общества. Мы также выполнили прочие аналитические процедуры с целью оценки того, соответствует ли общее направление и динамика комиссионных доходов нашему пониманию деятельности Общества и отрасли в целом.

Ответственность руководства и Совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ОСБУ, применимыми к некредитным финансовым организациям, 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.

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудиторов 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 Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 бухгалтерских оценок, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Советом директоров, доводя до его 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 Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Колосов Алексей Евгеньевич

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 21906105467, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 141/25 от 9 января 2025 года.

АО «Кэпт»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 12006020351

Москва, Россия

10 апреля 2025 года

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

на 31 декабря 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Компания Брокеркредитсервис" (ООО "Компания БКС")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, 37

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г. (пересмотренные данные)	На 31.12.2022 г. (пересмотренные данные)
1	2	3	4	5	6
Раздел I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	5	4 081 590	7 149 264	19 125 485
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		1 230 594	1 328 981	2 757 083
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 230 594	1 328 981	2 757 083
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		60 490 870	82 969 816	72 483 754
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	30 359 178	41 868 016	36 110 620
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	19 292 412	34 644 210	26 032 478
11	дебиторская задолженность	12	10 839 280	6 457 590	10 340 656
14	Инвестиции в дочерние предприятия	15	1 234 035	1 479 379	853 035
16	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	17	146 568	136 816	150 201
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	792 388	941 614	565 698
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	3 552 636	3 227 727	2 825 094
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	627 859	303 184	65 342
20	Отложенные налоговые активы	48	1 046 215	938 494	559 571
21	Прочие активы	20	653 211	1 088 879	1 056 929
22	Итого активов		73 855 966	99 564 154	100 442 192
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		342 707	505 744	263 032
24	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	342 707	505 744	263 032
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		56 397 466	81 574 622	87 014 425
27	средства клиентов	23	54 562 656	79 265 036	84 350 307
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	956 876	1 277 529	1 294 102
30	кредиторская задолженность	26	877 934	1 032 057	1 370 016
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	-	4 264	1

34	Отложенные налоговые обязательства	48	422 307	353 180	825 212
35	Резервы - оценочные обязательства	28	11 397	1 852	1 266
36	Прочие обязательства	29	3 113 754	3 779 596	2 290 117
37	Итого обязательств		60 287 631	86 219 258	90 394 053
Раздел III. КАПИТАЛ					
38	Уставный капитал		7 673 837	7 673 837	7 673 837
39	Добавочный капитал		2 000 000	2 000 000	-
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		3 894 498	3 671 059	2 374 302
52	Итого капитала		13 568 335	13 344 896	10 048 139
53	Итого капитала и обязательств		73 855 966	99 564 154	100 442 192

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Компания Брокеркредитсервис" (ООО "Компания БКС")

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, 37

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		7 027 359	4 475 706
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	61 744	(2 107 820)
4	процентные доходы	34	6 863 602	5 303 137
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия		67 942	1 168 954
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	19 144	(461 225)
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	38	951	660
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	4 215	572 000
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	9 761	-
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	20 718 775	22 012 689
16	Расходы на персонал	42	(15 902 234)	(14 072 724)
17	Прямые операционные расходы	43	(1 674 653)	(1 391 773)
18	Процентные расходы	44	(241 578)	(84 253)
20	Общие и административные расходы	46	(10 074 964)	(9 109 551)
22	Прочие доходы	47	604 284	303 226
23	Прочие расходы	47	(186 086)	(355 333)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		270 903	1 777 987
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(47 464)	(481 230)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(86 058)	(1 332 184)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	38 594	850 954
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		223 439	1 296 757
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		223 439	1 296 757

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Компания Брокеркредитсервис" (ООО "Компания БКС")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 630099, г.Новосибирск, ул. Советская,37

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 01.01.2023 г.		7 673 837	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 374 302	10 048 139
4	Остаток на 01.01. 2023 г., пересмотренный		7 673 837	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 374 302	10 048 139
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 296 757	1 296 757
12	Прочие взносы акционеров (участников)		-	2 000 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 000 000
14.1	Остаток на 31.12.2023 г.		7 673 837	2 000 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 671 059	13 344 896
15	Остаток на 31.12.2023 г.		7 673 837	2 000 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 671 059	13 344 896
18	Остаток на 01.01.2024 г., пересмотренный		7 673 837	2 000 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 671 059	13 344 896
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	223 439	223 439
29	Остаток на 31.12.2024 г., в том числе:		7 673 837	2 000 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 894 498	13 568 335

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

за 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Компания Брокеркредитсервис" (ООО "Компания БКС")

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, 37

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 2024 г.	За 2023 г. (пересмотренные данные)
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		-	249 782
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		19 650 614	22 976 466
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(9 665 230)	(7 502 335)
5	Проценты полученные		6 587 309	5 044 163
6	Проценты уплаченные		(239 200)	(54 038)
7	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		64 175	18 954
8	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам		26 643	456 254
8.1	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		(21 637 644)	(29 487 539)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(16 213 341)	(12 369 547)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(322 623)	(398 203)
11	Уплаченный налог на прибыль		(414 997)	(1 565 764)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		42 508	(143 753)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(22 121 786)	(22 775 560)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
14	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		56 709	14 903
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(912 053)	(457 108)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(660 912)	(1 130 059)
20	Поступления от продажи акций (долей участия) дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		353 700	1 500 000
21	Платежи в связи с вложениями в акции (доли участия) дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		-	(1 147 000)
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		267 101 999	316 500 000
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(255 500 000)	(318 500 000)
28	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		11 763	9 245

29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		1 444 801 441	1 678 128 352
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(1 435 838 982)	(1 674 090 029)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		19 413 665	828 304
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
34	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		213 310 665	130 636 969
35	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		(213 477 672)	(130 935 536)
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(246 953)	(237 225)
42	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	2 000 000
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(413 960)	1 464 208
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(3 122 081)	(20 483 048)
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		761 122	2 585 838
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	7 596 034	25 493 244
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	5 235 075	7 596 034

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации
Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	Лицензия №154—04434—100000, Лицензия №154—04449—010000, №154—12397—000100. Лицензия
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Все лицензии без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	Лицензия №154—04434—100000 выдана 10.01.2001, Лицензия №154—04449—010000 выдана 10.01.2001, Лицензия №154—12397—000100 выдана 23.07.2009.
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Брокерская деятельность, дилерская деятельность, депозитарная деятельность.
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	нет
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	ООО "БКС Холдинг", бенефициар - Михасенко Олег Владимирович
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит некредитная финансовая организация	630099, г. Новосибирск, ул. Советская, 37
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	74
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	нет
11	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	нет
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	630099, г. Новосибирск, ул. Советская, 37
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	630099, г. Новосибирск, ул. Советская, 37
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	4 377
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	тыс. руб.

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.	В 2024 году российская экономика продолжила активно расти. Рост ВВП по предварительной оценке составил 4%, больше, чем в 2023 году. Росту экономики способствовали высокие расходы бюджета, особенно на оборону, и бум потребительского и корпоративного кредитования. Текущие темпы роста превышают потенциальные, что выражается в высоких темпах роста цен. По итогам года цены выросли на 9,5% при целевых 4%. Спрос в экономике по-прежнему превышает ее возможности по его удовлетворению. Импорт оставался дорогим и достаточно сдержанным из-за санкций. Тем не менее, высокая ключевая ставка, которая достигла 21% к концу года, постепенно оказывает охлаждающий эффект на экономику. Опережающие индикаторы фиксируют замедление роста спроса на труд, по данным hh.ru количество вакансий в декабре снизилось на 1% г/г после устойчивого замедления в течение второй половины года. Динамика кредитования в конце года начала замедляться. В декабре кредитный портфель и физлиц, и компаний снизился по сравнению с декабрем, а годовые темпы роста стали быстро снижаться с более чем 20% в среднем во второй половине года до 17-18% г/г в декабре. Наметившийся разворот экономики дал основание Банку России прервать цикл повышения ставки на декабрьском заседании Совета директоров при сохранении жесткой риторики. Рубль продолжал слабеть в конце года на фоне низкого предложения валюты и санкций на Газпромбанк. Ослабление рубля в четвертом квартале составило в среднем 11.6%. Волатильность национальной валюты усилилась во втором полугодии после санкций на Мосбиржу и НКЦ. Среднегодовой курс составил 92 рубля. Отклонение курса в течение года от среднегодовых значений составляло до 10 рублей в обе стороны. Представленная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Общества. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством Общества.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества (далее – «бухгалтерская (финансовая) отчетность») подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – «ОСБУ») с учетом требований Положения 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 пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров» от 3 февраля 2016 года.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества составлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением вложений в долговые и долевые ценные бумаги, производные финансовые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	В связи с уточнением классификации денежных средств в отчетном периоде Общество внесло изменение в учетную политику, так как новое представление обеспечивает более уместное раскрытие информации в «Отчете о потоках денежных средств некредитной финансовой организации» (0420005) и в «Бухгалтерском балансе некредитной финансовой организации» (0420002). Общество исключило денежные потоки по отдельным денежным средствам клиентов из «Отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации» (0420005). Денежные средства клиентов, по которым возможность использования денежных средств, находящихся на счете, в собственных интересах ограничена, перенесены между строками «Бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации» (0420002) «Денежные средства» и «Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах».
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Пересмотрена классификация отдельных движений денежных средств в Отчете о потоках денежных средств и Бухгалтерском балансе.

5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Пересмотрена классификация отдельных движений денежных средств в Отчете о потоках денежных средств				
			Номер строки	Статья Отчета о потоках денежных средств за 2023 год	Ранее раскрытая информация	Эффект реклассификации	Реклассифицированные данные
			8.1	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов	(26 137 380)	(3 350 159)	(29 487 539)
			10	Оплата прочих административных и операционных расходов	(395 887)	(2 316)	(398 203)
			13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	(19 423 085)	(3 352 475)	(22 775 560)
			45	Сальдо денежных потоков за отчетный период	(17 130 573)	(3 352 475)	(20 483 048)
			46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	2 633 483	(47 645)	2 585 838
			47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	26 189 052	(695 808)	25 493 244
			48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	11 691 962	(4 095 928)	7 596 034
			Пересмотрена классификация денежных средств в бухгалтерском балансе				
			Номер строки	Наименование показателя Бухгалтерского баланса на 31.12.2022 г.	Ранее раскрытая информация	Эффект реклассификации	Реклассифицированные данные
			1	Денежные средства	19 821 279	(695 794)	19 125 485
			8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	71 787 960	695 794	72 483 754
			9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	35 414 826	695 794	36 110 620
			Номер строки	Наименование показателя Бухгалтерского баланса на 31.12.2023 г.	Ранее раскрытая информация	Эффект реклассификации	Реклассифицированные данные
			1	Денежные средства	8 838 697	(1 689 433)	7 149 264
			8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	81 280 383	1 689 433	82 969 816
			9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	40 178 583	1 689 433	41 868 016

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	Реклассификация статей и ретроспективный пересчет не оказали существенного влияния на информацию на начало предшествующего отчетного периода.
---	--------------	--	--

Примечание 4. Существенные принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Краткое изложение существенных принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности согласно ОСБУ Обществом применялись предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды. Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях: • определение срока аренды при первоначальной оценке обязательства по аренде; • установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ; • оценка вероятности успеха по судебным искам к Обществу для определения величины оценочных обязательств по судебным искам.

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)	Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки в бухгалтерской (финансовой) отчетности за период: - оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, которая проводится в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Справедливая стоимость» и внутренними регламентными документами (методиками) Общества; - обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Первоначальное признание При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Классификация и последующая оценка При первоначальном признании Общество классифицирует финансовые активы в зависимости от бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками, в следующие категории: - оцениваемые по амортизированной стоимости; - оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество классифицирует финансовые активы как оцениваемые по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: - управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков; - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

			Общество классифицирует финансовые активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если одновременно выполняются следующие условия: - управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа актива; - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Общество классифицирует финансовые активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не классифицированы как: - оцениваемые по амортизированной стоимости; - оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Общество может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности. Процентный доход по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости, начисляется методом ЭСП (эффективная ставка процента). ЭСП равна процентной ставке внутренней доходности денежного потока актива. ЭСП равна рыночной процентной ставке, если процентная ставка внутренней доходности отличается от рыночной ставки более, чем на 10%, но не менее, чем на 2 процентных пункта. Процентная ставка внутренней доходности – это ставка, дисконтирование денежного потока по которой актива дает сумму первоначальной стоимости актива. Если в качестве ЭСП выбрана внутренняя ставка доходности, Общество отражает в бухгалтерском учете корректировку стоимости актива (обязательства) при последующей оценке, в даты расчета амортизированной стоимости в случае, если разница между балансовой и амортизированной стоимостями составляет более 10%. Линейный метод: процентный доход начисляется по ставке, установленной условиями договора, равномерно в течение срока действия финансового инструмента. Дисконт, премия и амортизация начисляются равномерно с даты признания до даты погашения актива пропорционально времени. Линейный метод применяется для финансовых активов и обязательств: - учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - для активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, когда разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода или расхода, не является существенной; - для активов и обязательств сроком 12 месяцев и менее.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой учета и отчетности для Общества является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Монетарные активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, переоцениваются по официальному курсу Банка России на ежедневной основе.

5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основании допущения, что Общество намерено вести деятельность непрерывно в течение 12 месяцев с отчетной даты.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменения общей покупательной способности рубля.	Общество не осуществляло пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменения общей покупательной способности рубля.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются 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)	Общество ведет обособленный учет заблокированных требований и обязательств. Заблокированными активами Общество признает активы, с которыми из-за мер ограничительного характера, введенных иностранным государством, государственным объединением или союзом, государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения в отношении Российской Федерации, граждан Российской Федерации или российских юридических лиц ограничено совершение операций или сделок. Заблокированными обязательствами Общество признает обязательства, которые признаны в учете в связи с отражением Заблокированных активов. Согласно Указанию Банка России N 6378-У от 23 марта 2023 г., вступившему в силу с 01.01.2024, Общество классифицирует заблокированные активы в иностранной валюте и связанные с ними обязательства в качестве возмещаемых и невозмещаемых. Общество признает заблокированные активы и связанные с ними заблокированные обязательства невозмещаемыми, если у Общества отсутствуют способы возмещения по таким заблокированным активам. Учет невозмещаемых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, Общество ведет в рублях по курсу на 31.12.2023 (для активов и обязательств, числящихся на балансе на момент классификации) или по курсу на дату признания актива / обязательства невозмещаемым (для активов и обязательств, признанных невозмещаемыми после 31.12.2023). Изменения в нормативных актах ЦБ РФ и стандартах МСФО, вступившие в силу с 1 января 2024 года, не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.
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	На момент утверждения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не применяло следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу: (а) МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» МСФО (IFRS) 18 заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и будет применяться в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. (б) Поправки, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов - Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7. (в) Невозможность обмена валют (Поправки к МСФО (IAS) 21).

Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Критерии признания и база оценки финансовых инструментов

9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Общество относит к денежным средствам (далее ДС) и эквивалентам денежных средств в рублях РФ и иностранной валюте: - наличные денежные средства в кассе; - остатки на расчетных счетах; - денежные средства в пути; - остатки на торговых счетах, открытых у организаторов расчетов на организованном рынке ценных бумаг; - остатки на счетах, открытых по договорам о брокерском обслуживании, согласно условиям которых права на распоряжение денежными средствами переданы клиентом Обществу; - остатки на счетах денежных средств, переданных в доверительное управление. Общество оценивает денежные средства и их эквиваленты по амортизированной стоимости. При отражении ДС и их эквивалентов Общество руководствуется требованиями Положений Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения», от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций». Общество признает ДС и их эквиваленты по дате выбытия / поступления по фактической стоимости на дату выбытия / поступления на основании приходных и расходных кассовых документов, выписок из соответствующих счетов, на основании брокерских отчетов. Общество уменьшает сумму денежных средств на сумму полученных овердрафтов по расчетным счетам. Общество начисляет проценты на остатки денежных средств на счетах и отражает их на отдельных счетах согласно условиям договора банковского счета (если договор банковского счета содержит такую опцию). Общество учитывает обесценение денежных средств в соответствии с методикой расчета ожидаемых кредитных убытков путем создания резерва под обесценение.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Общество осуществляет учет средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах, руководствуясь требованиями Положений Банка России № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» от 02.09.2015, № 493-п «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» от 01.10.2015. Общество относит к депозитам сумму основного долга, размещенную по договорам банковского вклада и иным аналогичным договорам на платной и возвратной основе в рублях РФ и в иностранной валюте. Общество осуществляет признание депозита по дате расчетов. Общество учитывает обесценение займов, депозитов и прочих предоставленных средств путем создания резерва под обесценение на соответствующих счетах Плана счетов.

11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При отражении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество руководствуется требованиями Положений Банка России № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» от 02.09.2015, № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» от 02.09.2015, № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» от 02.09.2015, N 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015. Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если он не был классифицирован как оцениваемый по амортизированной стоимости или оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с бизнес-моделью. Признание ПФИ - по дате сделки, учет по справедливой стоимости через прибыль или убыток; признание вложений в ценные бумаги - по дате перехода права собственности на ценную бумагу, вложения в долговые и долевого ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток с ежемесячной переоценкой. Вложения в ценные бумаги: При первоначальном признании вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Стоимость затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, не включается в их стоимость, а относится на расходы в дату признания. Пока не доказано обратное, Общество признает справедливой стоимостью приобретаемых ценных бумаг цену сделки, если такая сделка совершена с независимой по отношению к Обществу стороной. После первоначального признания Общество оценивает ценные бумаги, классифицированные в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости, определенной в соответствии с выбранным методом оценки справедливой стоимости по методике Общества по определению справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, а также в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Справедливая стоимость». Общество осуществляет бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг в валюте РФ в разрезе выпусков: по государственным регистрационным номерам либо по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам, либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по отдельным ценным бумагам (выпускам, эмитентам). Результат переоценки ценных бумаг, классифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество относит на доходы или расходы периода. Производные финансовые инструменты: Производные финансовые инструменты включая валютные договоры, процентные, фьючерсы, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы отражаются по справедливой стоимости. Общество признает ПФИ как актив, если его справедливая стоимость является положительной, и как обязательство, если его справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам).
----	------------------------------	--	---

		Общество не применяет учет хеджирования. Общество осуществляет первоначальное признание ПФИ в дату заключения соответствующего договора путем отражения справедливой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Общество оценивает производные финансовые инструменты по справедливой стоимости на дату оценки в рублях РФ путем переоценки активов или обязательств с учетом осуществленных промежуточных безвозвратных платежей. Справедливая стоимость ПФИ определяется на основании методики Общества по расчету справедливой стоимости ПФИ в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 «Справедливая стоимость». Общество осуществляет оценку ПФИ в следующие даты: - в последний рабочий день месяца; - на дату прекращения признания производного финансового инструмента; - на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате промежуточных платежей по производному финансовому инструменту в соответствии с договором, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему. Общество осуществляет прекращение признания ПФИ в дату, предусмотренную договором. Справедливую стоимость на дату прекращения признания ПФИ, предусматривающего поставку базисного актива, Общество относит на увеличение балансовой стоимости (или на финансовый результат выбытия) соответствующего базисного актива. При прекращении признания ПФИ, не предусматривающего поставку базисного актива, Общество рассчитывает финансовый результат как разницу между справедливой стоимостью ПФИ на дату прекращения признания и расчетов по соответствующему договору, и относит его на доходы или расходы от производных финансовых инструментов. Сделки, удовлетворяющие определению ПФИ и осуществляемые на стандартных условиях (сделки купли/продажи базисного актива с расчетами и поставкой не позднее второго банковского дня после дня заключения сделки), ввиду их непродолжительного срока действия не признаются Обществом в качестве ПФИ, а учитываются в том же порядке, как и прочие сделки, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения сделки. Сделки своп Общество рассматривает как ПФИ вне зависимости от срока ввиду структурного характера инструмента (две взаимосвязанные разнонаправленные сделки), который выводит его из категории сделок на стандартных условиях.
--	--	---

12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	На отчетную дату Общество не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
13	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Учет финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Общество ведет в соответствии с Положением Банка России № 486-П «О <i>Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения</i>» от 2 сентября 2015 г., Положением Банка России № 493-П, «<i>Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада</i>» от 1 октября 2015 г. и Положением Банка России № 494-П «<i>Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях</i>» от 1 октября 2015 г. Амортизированная стоимость финансового актива представляет собой стоимость, по которой финансовый актив был оценен в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Амортизированная стоимость финансового актива рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного расхода в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного расхода, не является существенной (не превышает порог в 10%). Общество осуществляет расчет амортизированной стоимости не реже одного раза в квартал, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) привлеченных денежных средств. К финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, относятся средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займы выданных, прочие предоставленные средства, а также дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность: Общество учитывает дебиторскую задолженность по фактической стоимости в рублях РФ или иностранной валюте. Дебиторскую задолженность по хозяйственным операциям в иностранной валюте Общество учитывает по официальному курсу Банка России на дату возникновения и в дальнейшем не переоценивает. Разницы сумм, возникающие вследствие оплаты и списания дебиторской задолженности в иностранной валюте по разным курсам, Общество относит на увеличение или уменьшение расходов или доходов, связанных с этой дебиторской задолженностью. Займы выданные и прочие предоставленные средства: Общество при первоначальном признании классифицирует займы выданные и предоставленные средства как оцениваемые по амортизированной стоимости. Общество классифицирует займы выданные и прочие предоставленные средства как оцениваемые по амортизированной стоимости за исключением случаев, когда Общество при первоначальном признании по собственному усмотрению, без права последующей реклассификации, классифицирует займы и предоставленные средства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обязательства по договору обратного РЕПО:

Общество ведет учет ценных бумаг, полученных по договору обратного репо, на внебалансовых счетах соответствующего назначения. При этом Общество учитывает требования по возврату денежных средств по амортизированной стоимости как прочие предоставленные средства.

Обесценение:

Общество признает обесценение долговых финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности, депозитов, прочих предоставленных средств на основе «Методики отнесения финансовых инструментов к стадиям обесценения и расчета ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам и обязательствам согласно принципам Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», руководствуясь рекомендациями международного стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Общество признает обесценение финансовых инструментов путем создания резерва под обесценение в соответствии с моделью расчета ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) на счетах резервов под обесценение Плана счетов.

Общество понимает под ОКУ разницу между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися Обществу в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Общество ожидает получить (т.е. все суммы ожидаемого недополучения денежных средств), дисконтированную по первоначальной эффективной процентной ставке (или, применительно к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам, по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска).

Не реже чем на каждую отчетную дату Общество оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с даты первоначального признания, и производит соответствующую корректировку резерва под обесценение.

Оценка ожидаемых кредитных убытков для финансового инструмента производится с помощью одного из трех подходов к резервированию:

а) общий подход - резерв под обесценение формируется на основе:

- ожидаемых кредитных потерь в течение года - для финансовых инструментов без признаков существенного ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания;
- ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока жизни - для финансовых инструментов, по которым было выявлено существенное увеличение кредитного риска;
- ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока жизни - для финансовых инструментов, по которым было выявлено наличие признаков кредитного обесценения, которое для целей настоящей методики соответствует понятию дефолта.

б) подход к резервированию для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов - резерв под обесценение формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента;

с) упрощенный подход - применяется для дебиторской задолженности, оценочный резерв формируется в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия актива.

14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Под дочерними и ассоциированными акционерными обществами Общество понимает дочерние и ассоциированные организации, определяемые в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Общество обладает контролем над акционерным обществом (является его материнским предприятием), паевым инвестиционным фондом, юридическим лицом-резидентом или нерезидентом, кооперативом (далее – объект инвестиций) в том случае, если: - обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций; - подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; и - имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Общество обладает совместным контролем над объектами инвестиции, в том случае, если контроль, разделенный между сторонами в соответствии с договором, имеет место только тогда, когда принятие решений касательно значимой деятельности требует единогласного согласия сторон, осуществляющих совместный контроль. Отсутствие договора, заключенного между инвесторами, свидетельствует об отсутствии совместного контроля. Общество обладает значительным влиянием над объектом инвестиций (ассоциированное предприятие), в том случае, если выполняются следующие условия: - Общество обладает правомочностью участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контролем или совместным контролем над этой политикой; - Общество прямо или косвенно принадлежит ≥ 20 % прав голоса в отношении объекта инвестиций. Инвестиции в дочерние компании учитываются по первоначальной стоимости на счетах имущества. Инвестиции в долевые ценные бумаги при наличии отношений контроля, значительного влияния, либо совместного контроля учитываются в составе имущества Общества на счетах участия отдельно от иных вложений в ценные бумаги. Перенос долевых ценных бумаг со счетов по учету вложений в ценные бумаги на счета участия осуществляется по себестоимости приобретения. Инвестиции в дочерние компании, учитываемые на счетах имущества, оцениваются по себестоимости и подлежат проверке на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»: - на конец годового отчетного периода Общество осуществляет проверку на наличие факторов обесценения инвестиций в акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ, паи паевых инвестиционных фондов, принадлежащих Обществу на правах контроля в порядке; - на конец каждого квартала Общество осуществляет проверку на наличие факторов обесценения инвестиций в уставной капитал юридических лиц-резидентов и нерезидентов, паевых взносов, внесенных в кооперативы в порядке, утвержденным Обществом и при наличии признаков обесценения формирует резервы под обесценение согласно методике Общества; - Общество применяет метод ФИФО для оценки стоимости выбывающих долей участия в дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятиях.
----	-----------------------------	--	---

15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	К прочим активам Общество относит требования, которые не были признаны в качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество ведет учет прочих активов по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Признание и последующий учет прочих активов, представленных нефинансовыми активами, осуществляется согласно соответствующим отраслевым стандартам бухгалтерского учета Банка России. Общество отражает авансы, произведенные в рамках хозяйственной деятельности по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение. Предоплаты в иностранной валюте учитываются по курсу Банка России на дату оплаты. Сумма предоплаты за приобретение актива включается в его балансовую стоимость при получении Обществом контроля над этим активом и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ним, будут получены Обществом. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к предоплате, не будут получены, балансовая стоимость предоплаты подлежит списанию, и соответствующий убыток от обесценения отражается в качестве убытка за год.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Учет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, осуществляется по справедливой стоимости. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представлены следующими группами обязательств: - обязательства по приобретению ценных бумаг для их обратной поставки по договорам обратного репо учитываются по справедливой стоимости, переоценка обязательств по обратной поставке ценных бумаг производится на ежедневной основе, так же, как и начисление купонного дохода по таким бумагам; - производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод, которые Общество учитывает в соответствии с отраслевым стандартом Банка России по учету производных финансовых инструментов, как указано в п.11 настоящего примечания.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество относит к финансовым обязательствам денежные средства клиентов, полученные займы, кредиты, привлеченные средства, кредиторскую задолженность, иные обязательства, отвечающие определению финансовых обязательств. Общество учитывает финансовые обязательства по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда было принято решение классифицировать их как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество осуществляет расчет амортизированной стоимости не реже одного раза в квартал, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) привлеченных денежных средств. Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается с использованием метода ЭСП или линейного метода признания процентного расхода. Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного расхода в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного расхода, не является существенной (не превышает порог в 10%).

			Финансовые обязательства Общества, оцениваемые по амортизированной стоимости, на отчетную дату: Средства клиентов: Общество относит к денежным средствам клиентов остатки на счетах клиентов, открытых по договорам о брокерском обслуживании, согласно условиям которых права на распоряжение денежными средствами переданы клиентом Обществу; Общество ведет учет средств клиентов на специальных брокерских счетах (далее - СБС). СБС - это отдельный банковский счет, открываемый брокером в кредитной организации для учета средств клиентов, передаваемых брокеру для проведения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющимися производными финансовыми инструментами, а также средств, полученных брокером по сделкам, договорам, заключенным брокером от своего имени по поручению и за счет клиента. На счете СБС Общество отражает списание и зачисление денежных средств на счета клиентов по их фактической стоимости в даты списания или зачисления на основании поступивших расчетных документов с одновременным отражением данных средств в составе обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости. Займы и прочие привлеченные средства: Общество при первоначальном признании классифицирует привлеченные денежные средства в следующие категории: - оцениваемые по амортизированной стоимости; - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости за исключением случаев, когда Общество при первоначальном признании по собственному усмотрению, без права последующей реклассификации, классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Бухгалтерский учет финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ведется на отдельных лицевых счетах. Обязательства по договору прямого РЕПО: Общество не прекращает признание ценных бумаг, переданных по сделкам прямого РЕПО, учет таких ценных бумаг ведет обособленно от других вложений в ценные бумаги. При этом Общество учитывает обязательства по возврату денежных средств по амортизированной стоимости, как все привлеченные средства. Кредиторская задолженность: Особенности учета кредиторской задолженности Общества раскрыты в п.40 данного Примечания.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Общество проводит взаимозачет финансовых активов и обязательств только в тех случаях, когда такая возможность оговорена в договоре, т.е. существует юридически защищенное право произвести взаимозачет актива / требования и обязательства, а также намерение сторон договора осуществить взаимозачет. Взаимозачет производится по фактически отраженным суммам, финансовых требований и обязательств, отраженных в бухгалтерском учете.

Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит хеджирование потоков денежных средств.
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит хеджирование справедливой стоимости.
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Общество относит к инвестиционному имуществу имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Общества (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных или управленческих целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, Обществом не планируется. Общество учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. На конец каждого отчетного года Общество осуществляет проверку на наличие факторов обесценения инвестиционного имущества.
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	Если объект имущества используется одновременно как основное средство и как инвестиционное имущество, то Общество классифицирует данное имущество как инвестиционное, если менее 20% его общей площади используется в основной деятельности или в административных целях.
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Общество ведет учет инвестиционного имущества по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, начисление амортизации осуществляется линейным методом, справедливая стоимость ИИ в бухгалтерском учете Общества не отражается.

Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств

25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	В учете основных средств Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» от 22.09.2015г. Основные средства – это материальные активы, которые одновременно отвечают следующим критериям: - срок полезного использования превышает 1 год; - стоимость превышает 100 тысяч рублей. Общество осуществляет первоначальное признание основных средств по их фактической стоимости без учета НДС. НДС, в силу специфики налогообложения осуществляемых операций, относится на расходы в дату ввода в эксплуатацию основных средств. Исходя из принципа существенности и осторожности при расчете амортизационной стоимости расчетная ликвидационная стоимость признается равной нулю. Общество учитывает основные средства по амортизированной стоимости (первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения). Общество считает единицей учета основных средств инвентарный объект, представляющий собой совокупность материальных активов, отвечающих определению основных средств и части которой не могут быть реализованы независимо друг от друга или отделены друг от друга без потери свойств (признаков), необходимых для выполнения критериев отнесения к основным средствам. На конец каждого отчетного года Общество проводит проверку на обесценение объектов основных средств или определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился следующем порядке: сначала Общество определяет наличие или отсутствие факторов обесценения за отчетный период, при наличии таковых Общество проводит оценку убытков от обесценения объектов основных средств, которые подлежат признанию в составе расходов периода на дату их выявления.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Общество начисляет амортизацию ежемесячно линейным методом по всем нефинансовым активам. Срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года, а также в случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств. Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования. Общество не пересчитывает ранее начисленные суммы амортизации при изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждой группы основных средств) и их изменения	Общество устанавливает срок полезного использования объекта основных средств согласно Классификатору основных средств по Налоговому кодексу РФ.

Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	В учете нематериальных активов Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» от 22.09.2015г. Общество относит к нематериальным активам (далее – НМА) идентифицируемые активы, не являющиеся финансовыми, не имеющие физической формы. В соответствии с критериями признания Общество признает в качестве НМА лицензии на право использования программного обеспечения как с исключительными правами, так и с неисключительными правами согласно условиям договора. Общество осуществляет первоначальное признание нематериальных активов по их фактической стоимости без учета НДС. НДС, в силу специфики налогообложения операций, осуществляемых Обществом, относится на расходы в дату ввода в эксплуатацию нематериальных активов. Общество учитывает нематериальные активы по амортизированной стоимости (первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения). Если условиями договора не определен срок полезного использования НМА, Общество устанавливает срок полезного использования в соответствии с внутренним Классификатором НМА Общества.
29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Стоимостью приобретенного НМА Общество признает стоимость приобретения за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. Стоимость самостоятельно созданного НМА определяется как сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при создании НМА и обеспечении условий для его использования соответствии с намерениями руководства, за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. Справедливая первоначальная стоимость программного обеспечения, полученного безвозмездно из открытых интернет источников (open source software), признается Обществом равной нулю.
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Срок полезного использования присваивается каждому объекту НМА активу на основе профессионального суждения и внутреннего классификатора НМА Общества. Срок полезного использования объекта НМА Общество определяет при его признании исходя из: - срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА; - ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды.

31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Амортизационные отчисления по объектам НМА начинаются с даты, когда они становятся готовы к использованию. Общество начисляет амортизацию ежемесячно линейным методом по всем нематериальным активам в соответствии со сроком полезного использования, установленным в договоре, при отсутствии данного условия - профессиональным экспертным суждением. Амортизационные отчисления по объекту НМА прекращаются в более раннюю из дат: - даты прекращения признания объекта; - даты полного начисления Амортизации по объекту. Амортизационные отчисления по НМА отражаются в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца. Исходя из принципа существенности и осторожности при расчете амортизационной стоимости расчетная ликвидационная стоимость НМА признается равной нулю.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: - Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; - нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; - Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; - Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; - Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Если Общество исходя из вышеизложенных критериев не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются Обществом как затраты на стадии исследования. Общество включает расходы по выплате заработной платы сотрудникам, задействованным в создании НМА, в стоимость НМА. Остальные расходы, понесенные Обществом при создании НМА, относятся на расходы текущего периода.

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	В учете вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» от 04.09.2015г. Общество признает обязательства перед работником по уплате вознаграждения по номинальной стоимости в соответствии с трудовым договором и законодательством РФ по дате возникновения, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Расходы на заработную плату, страховые взносы, оплачиваемые ежегодные отпуска, больничные листы и премии отражаются Обществом в году, когда соответствующие расходы были фактически начислены. Общество формирует резерв в отношении предстоящих расходов по оплате отпусков, не использованных работниками.
----	-----------------------------	---	--

			Начисление расходов на заработную плату за осуществление работниками трудовых функций, взносов в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования, премий, а также резерв в отношении предстоящих расходов по оплате отпусков, не использованных работниками, осуществляется в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение, в размере недисконтированной величины.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Общество не имеет пенсионных планов для работников.
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Общество не имеет пенсионных планов для работников.
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Общество не производит вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.

Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	По состоянию на отчетную дату у Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
37.1.	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	В учете запасов Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» от 22.09.2015г. Общество осуществляет первоначальное признание материалов по их фактической стоимости без учета НДС (по себестоимости). НДС в силу специфики налогообложения операций, осуществляемых Обществом, относится на расходы в дату принятия к учету материалов. После первоначального признания Организация ведет учет материальных запасов по наименьшей из двух величин: - по себестоимости; - по чистой возможной цене продажи. Общество списывает стоимость материалов и запасов на расходы в дату их фактического использования по стоимости каждой единицы, при этом в первую очередь списывается стоимость единиц, первыми принятых к учету (метод ФИФО).
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	В учете резервов – оценочных обязательств Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями» от 03.12.2015 г. Общество относит к оценочному обязательству обязательство, которое не определено по величине или имеет неопределенный срок исполнения. Общество признает в балансе оценочное обязательство, если одновременно выполнены следующие условия: I. Общество имеет существующую юридическую или вмененную обязанность в результате прошлого события; II. какой-либо будущий отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, для исполнения этой обязанности является вероятным; III. сумма обязанности может быть достоверно оценена. Общество признает в балансе оценочные обязательства в сумме созданного резерва на возможные потери под элемент расчетной базы, связанный с данным оценочным обязательством.

39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды.	В качестве арендатора Общество классифицирует договоры аренды следующим образом: • Долгосрочная аренда – договоры аренды сроком более 12 месяцев; • Краткосрочная аренда – договоры аренды на срок 12 мес и менее; • Аренда базового актива низкой стоимости – договор аренды имущества, стоимость которого на дату начала аренды не превышает 300 тысяч рублей. По долгосрочной аренде Общество признает актив в форме права пользования (далее – АФП) и арендные обязательства в сумме арендных платежей по договору, дисконтированной по ставке равной средневзвешенной процентной ставке по кредитам, предоставленным некредитными финансовым организациям в рублях (источник – сайт Банка России) без учета НДС. Общество признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство на дату, когда арендованный актив становится доступен для использования Обществом. На дату начала долгосрочной аренды Общество оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, а в дальнейшем по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и с корректировкой на определенную переоценку обязательства по аренде. После даты начала аренды Общество оценивает обязательство по долгосрочной аренде следующим образом: • увеличивая балансовую стоимость обязательств по долгосрочной аренде для отражения процентов; • уменьшая балансовую стоимость обязательств по долгосрочной аренде для отражения осуществленных арендных платежей. Общество учитывает АФП по амортизированной стоимости (первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения) в порядке, предусмотренном для учета актива соответствующей категории. В случае если Общество предоставляет базовый актив в субаренду, то основной договор аренды учитывается в качестве долгосрочной аренды, даже в случае если срок аренды и стоимость базового актива соответствуют условиям краткосрочной аренды и аренды базового актива низкой стоимости. Общество признает договор субаренды в качестве операционной аренды при выполнении условия: - площадь сдаваемого в субаренду имущества составляет не более 20% от арендуемой площади по основному договору аренды.
39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	В течение отчётного периода Общество классифицировало в качестве краткосрочной аренды договоры аренды сроком 12 месяцев и менее, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет менее 12 месяцев, а также аренду актива низкой стоимости (на дату начала аренды стоимость объекта аренды не превышает 300 тысяч рублей). По краткосрочной аренде и аренде базового актива низкой стоимости арендные платежи признаются в качестве расхода текущего периода.

40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Общество признает кредиторскую задолженность по фактической стоимости в валюте РФ или иностранной валюте, в дальнейшем ведет ее учет по амортизированной стоимости. Если это предусмотрено обязательством, Общество начисляет проценты на сумму обязательства и отражает их в бухгалтерском учете на отдельных счетах. Общество прекращает признание кредиторской задолженности (или часть кредиторской задолженности) тогда и только тогда, когда она погашена, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Общества составляет номинальная стоимость долей участников. Первоначальное признание осуществляется в дату регистрации, взноса по номинальной стоимости, дальнейший учет ведется по номинальной стоимости. Общество увеличивает уставный капитал за счет поступлений в виде денежных средств, имущества, других активов.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Общество не имеет собственных выкупленных акций (долей).
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Общество не формирует резервный капитал.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Общество признает в бухгалтерском учете отложенные налоговые обязательства (ОНО) и отложенные налоговые активы (ОНА). Учет ОНО и ОНА ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.09.2015 N 490-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями". В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах ОНО учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. Изменение стоимости ОНО и ОНА Общество отражает как доходы/расходы текущего периода, если изменение стоимости актива, в связи с которым возникли временные разницы, относится на доходы и расходы периода. ОНА подлежит отражению в регуляторном учете в зависимости от вероятности получения Обществом налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Общество анализирует следующие условия: - имеются ли у Общества достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

			- прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Общество вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на будущие убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Общество анализирует следующие условия: - имеются ли у Общества достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного национальным законодательством о налогах и сборах; - существует ли вероятность получения Обществом налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного национальным законодательством о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки; - существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков; - прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Общество вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного национальным законодательством о налогах и сборах. Расчет ОНО и ОНА Общество осуществляет на конец каждого отчетного налогового периода (квартал, полугодие, 9 месяцев и год).
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Общество отражает суммы начисленного промежуточного распределения прибыли и распределения прибыли, начисленного по решению годового собрания, которые списываются в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли после решения годового собрания участников о выплате (объявлении) сумм распределения части прибыли между участниками.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 г. (пересмотренные данные)		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	2 873	-	2 873	2 993	-	2 993
3	Денежные средства на расчетных счетах	4 078 773	56	4 078 717	7 146 446	175	7 146 271
6	Итого	4 081 646	56	4 081 590	7 149 439	175	7 149 264

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Общества были остатки денежных средств в 9 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2023 года в 9 кредитных организациях и банках-нерезидентах).

Пересмотренные данные: С учётом проведённой реклассификации средств клиентов, по которым возможность использования в собственных интересах ограничена, величина денежных средств на расчётных счетах по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 19 122 680 тысяч рублей.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г. (пересмотренные данные)
1	2	3	4
1	Денежные средства	4 081 590	7 149 264
3	Остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	1 096 489	396 367
4.1	Прочее	56 996	50 403
5	Итого	5 235 075	7 596 034

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств

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 (пересмотренные данные), в том числе:	7 146 446	-	2 993	7 149 439
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 146 446	-	2 993	7 149 439
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	5 076 144 521	-	1 730	5 076 146 251
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 076 144 521	-	1 730	5 076 146 251
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(5 079 970 200)	-	(1 850)	(5 079 972 050)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(5 079 970 200)	-	(1 850)	(5 079 972 050)
31	Прочие изменения, в том числе:	758 006	-	-	758 006
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	758 006	-	-	758 006
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	4 078 773	-	2 873	4 081 646
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 078 773	-	2 873	4 081 646

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств (сравнительный период)

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(пересмотренные данные), в том числе:	19 123 304	-	2 805	19 126 109
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	19 123 304	-	2 805	19 126 109
6	Поступление финансовых активов (пересмотренные данные), в том числе:	5 246 906 719	-	4 071	5 246 910 790
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 246 906 719	-	4 071	5 246 910 790
11	Прекращение признания финансовых активов (пересмотренные данные), в том числе:	(5 260 449 295)	-	(3 883)	(5 260 453 178)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(5 260 449 295)	-	(3 883)	(5 260 453 178)
31	Прочие изменения (пересмотренные данные), в том числе:	1 565 718	-	-	1 565 718
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 565 718	-	-	1 565 718
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода (пересмотренные данные), в том числе:	7 146 446	-	2 993	7 149 439
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 146 446	-	2 993	7 149 439

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода (пересмотренные данные), в том числе:	175	-	-	175
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	175	-	-	175
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	441	-	-	441
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	441	-	-	441
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(560)	-	-	(560)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(560)	-	-	(560)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	56	-	-	56
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	56	-	-	56

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам (сравнительный период)

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода (пересмотренные данные), в том числе:	624	-	-	624
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	624	-	-	624
6	Поступление финансовых активов (пересмотренные данные), в том числе:	1 381	-	-	1 381
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 381	-	-	1 381
11	Прекращение признания финансовых активов (пересмотренные данные), в том числе:	(1 830)	-	-	(1 830)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 830)	-	-	(1 830)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода (пересмотренные данные), в том числе:	175	-	-	175
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	175	-	-	175

**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	893 260	851 196
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	337 334	477 785
6	Итого	1 230 594	1 328 981

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:	893 260	851 126
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	51	39
3	некредитных финансовых организаций	893 205	851 085
4	нефинансовых организаций	4	2
5	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-	70
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	70
12	Итого	893 260	851 196

**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. (пересмотренные данные)		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 489 978	7 084	1 482 894	1 879 056	16 402	1 862 654
8	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	986 340	-	986 340	11 466 618	84	11 466 534
9	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	33 000	-	33 000	32 000	-	32 000
10	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	19 185 277	8	19 185 269	24 047 649	176	24 047 473
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	3 169 081	-	3 169 081	2 747 511	-	2 747 511
12	Прочее	5 502 650	56	5 502 594	1 711 885	41	1 711 844
13	Итого	30 366 326	7 148	30 359 178	41 884 719	16 703	41 868 016

По строке 8 "Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения" и строке 9 "Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)" по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года отражены остатки средств на счетах, открытых в НКО НКЦ (АО) ("Национальный Клиринговый Центр"), НКО АО НРД ("Национальный расчетный депозитарий") и АО Небанковская кредитная организация - центральный контрагент "СПБ Клиринг". Совокупная сумма этих средств составляет: на 31 декабря 2024 года 3,36% (на 31 декабря 2023 года 27,45%) от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах

По строке 11 "Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами" отражены денежные средства, переданные по договору о брокерском обслуживании вышестоящему брокеру.

Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 52.8 примечания 52 настоящего приложения.

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

Пересмотренные данные: С учётом проведённой реклассификации средств клиентов, по которым возможность использования в собственных интересах ограничена, величина прочих средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 714 706 тысяч рублей.

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитетов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода (пересмотренные данные), в том числе:	-	1 879 056	-	-	-	-	11 466 618	32 000	24 047 649	2 747 511	1 711 885	41 884 719
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 879 056	-	-	-	-	11 466 618	32 000	24 047 649	2 747 511	1 711 885	41 884 719
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	1 843 417	-	-	-	-	83 151 744 056	1 000	1 394 843 153	97 513 380	251 466 356	84 897 411 362
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 843 417	-	-	-	-	83 151 744 056	1 000	1 394 843 153	97 513 380	251 466 356	84 897 411 362
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(2 439 683)	-	-	-	-	(83 162 258 749)	-	(1 399 007 512)	(97 364 964)	(248 135 186)	(84 909 206 094)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(2 439 683)	-	-	-	-	(83 162 258 749)	-	(1 399 007 512)	(97 364 964)	(248 135 186)	(84 909 206 094)
31	Прочие изменения, в том числе:	-	207 188	-	-	-	-	34 415	-	(698 013)	273 154	459 595	276 339
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	207 188	-	-	-	-	34 415	-	(698 013)	273 154	459 595	276 339
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	1 489 978	-	-	-	-	986 340	33 000	19 185 277	3 169 081	5 502 650	30 366 326
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 489 978	-	-	-	-	986 340	33 000	19 185 277	3 169 081	5 502 650	30 366 326

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (сравнительный период)

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитетов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода (пересмотренные данные), в том числе:	-	1 472 966	-	-	-	-	3 730 266	32 000	24 017 535	6 162 477	714 706	36 129 950
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 472 966	-	-	-	-	3 730 266	32 000	24 017 535	6 162 477	714 706	36 129 950
6	Поступление финансовых активов (пересмотренные данные), в том числе:	-	82 618	-	-	-	-	53 137 510 619	-	1 603 175 243	153 153 433	175 147 733	55 069 069 646
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	82 618	-	-	-	-	53 137 510 619	-	1 603 175 243	153 153 433	175 147 733	55 069 069 646
11	Прекращение признания финансовых активов (пересмотренные данные), в том числе:	-	(81 806)	-	-	-	-	(53 130 389 659)	-	(1 610 585 004)	(156 440 808)	(174 198 210)	(55 071 695 487)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(81 806)	-	-	-	-	(53 130 389 659)	-	(1 610 585 004)	(156 440 808)	(174 198 210)	(55 071 695 487)
31	Прочие изменения (пересмотренные данные), в том числе:	-	405 278	-	-	-	-	615 392	-	7 439 875	(127 591)	47 656	8 390 610
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	405 278	-	-	-	-	615 392	-	7 439 875	(127 591)	47 656	8 390 610
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода (пересмотренные данные), в том числе:	-	1 879 056	-	-	-	-	11 466 618	32 000	24 047 649	2 747 511	1 711 885	41 884 719
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 879 056	-	-	-	-	11 466 618	32 000	24 047 649	2 747 511	1 711 885	41 884 719

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

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода (пересмотренные данные), в том числе:	-	16 402	-	-	-	-	84	-	176	-	41	16 703
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	16 402	-	-	-	-	84	-	176	-	41	16 703
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	11 264	-	-	-	-	1	-	61	30	254	11 610
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	11 264	-	-	-	-	1	-	61	30	254	11 610
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(20 582)	-	-	-	-	(85)	-	(229)	(30)	(239)	(21 165)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(20 582)	-	-	-	-	(85)	-	(229)	(30)	(239)	(21 165)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	7 084					-		8		56	7 148
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	7 084	-	-	-	-	-	-	8	-	56	7 148

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах (сравнительный период)

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода (пересмотренные данные), в том числе:	-	15 486	-	-	-	-	-	-	3 560	269	16	19 331
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	15 486	-	-	-	-	-	-	3 560	269	16	19 331
6	Поступление финансовых активов (пересмотренные данные), в том числе:	-	23 993	-	-	-	-	272	-	8 579	190	170	33 204
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	23 993	-	-	-	-	272	-	8 579	190	170	33 204
11	Прекращение признания финансовых активов (пересмотренные данные), в том числе:	-	(23 077)	-	-	-	-	(188)	-	(11 963)	(459)	(145)	(35 832)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(23 077)	-	-	-	-	(188)	-	(11 963)	(459)	(145)	(35 832)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода (пересмотренные данные), в том числе:	-	16 402	-	-	-	-	84	-	176	-	41	16 703
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	16 402	-	-	-	-	84	-	176	-	41	16 703

**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	1%	от 6 месяцев до 1 года	0,01%-0,10%	свыше 1 года
7	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	0%	до востребования	0%	до востребования
8	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	0%	до востребования	0%	до востребования
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	2,5%-22%	от 1 до 3 месяцев	2%-16,45%	от 1 до 3 месяцев
10	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	-	0,1%-8%	до востребования

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

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 205 815	736	13 205 079	24 271 561	2 715	24 268 846
7	Сделки обратного репо с некредитными организациями	6 087 941	608	6 087 333	10 375 672	308	10 375 364
8	Итого	19 293 756	1 344	19 292 412	34 647 233	3 023	34 644 210

Строка "Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости" содержит выданные займы со сроком погашения до 30 дней, процентной ставкой за пользование денежными средствами в размере от 25,98 % до 31,45% годовых, а также начисленные проценты к получению по выданным займам.

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов
выданных и прочих размещенных средств

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	24 271 561	10 375 672	34 647 233
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	24 271 561	10 375 672	34 647 233
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	261 846 738	46 147 140	307 993 878
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	261 846 738	46 147 140	307 993 878
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	(272 912 484)	(50 953 658)	(323 866 142)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	(272 912 484)	(50 953 658)	(323 866 142)
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	518 787	518 787
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	518 787	518 787
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	13 205 815	6 087 941	19 293 756
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	13 205 815	6 087 941	19 293 756

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов
выданных и прочих размещенных средств (сравнительный период)

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	22 023 488	4 025 701	26 049 189
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	22 022 561	4 025 701	26 048 262
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	927	-	927
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	322 010 690	74 263 391	396 274 081
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	322 010 690	74 263 391	396 274 081
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	(319 762 617)	(70 889 132)	(390 651 749)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	(319 761 690)	(70 889 132)	(390 650 822)
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	(927)	-	(927)
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	2 975 712	2 975 712
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	2 975 712	2 975 712
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	24 271 561	10 375 672	34 647 233
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	24 271 561	10 375 672	34 647 233

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные
убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	2 715	308	3 023
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	2 715	308	3 023
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	53 839	1 526	55 365
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	53 839	1 526	55 365
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	(55 818)	(1 226)	(57 044)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	(55 818)	(1 226)	(57 044)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	736	608	1 344
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	736	608	1 344

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные
убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам (сравнительный период)

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	15 215	1 496	16 711
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	15 215	1 496	16 711
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	129 212	52 676	181 888
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	129 212	52 676	181 888
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	(141 712)	(53 864)	(195 576)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	(141 712)	(53 864)	(195 576)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	2 715	308	3 023
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	2 715	308	3 023

**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	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	3 339 191	81 280	3 257 911	1 488 749	54 161	1 434 588
3	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	6 648 737	377	6 648 360	4 056 522	-	4 056 522
6	Прочая дебиторская задолженность	1 776 050	843 041	933 009	1 876 854	910 374	966 480
7	Итого	11 763 978	924 698	10 839 280	7 422 125	964 535	6 457 590

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

**Выверка изменений полной балансовой стоимости
дебиторской задолженности**

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	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 488 749	4 056 522	-	-	1 876 854	7 422 125
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	547 993	-	-	-	305 583	853 576
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	915 827	4 056 522	-	-	50 820	5 023 169
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	24 929	-	-	-	1 520 451	1 545 380
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	32 287 118	12 249 763 038	521 367 081	-	18 142 962 348	30 946 379 585
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	12 845 828	-	-	-	18 142 957 133	18 155 802 961
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	19 441 290	12 249 763 038	521 367 081	-	5 215	12 790 576 624
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(30 437 708)	(12 246 867 366)	(521 461 321)	-	(18 143 040 256)	(30 941 806 651)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(12 797 100)	-	-	-	(18 142 604 221)	(18 155 401 321)
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	(17 600 567)	(12 246 866 553)	(521 461 321)	-	(5 211)	(12 785 933 652)
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	(40 041)	(813)	-	-	(430 824)	(471 678)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(51)	-	-	-	(31 995)	(32 046)
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	(1)	(1)
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	(51)	-	-	-	(31 994)	(32 045)
26	Изменение порядка определения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(36 064)	-	-	-	(83 483)	(119 547)
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	(2 033)	(1 142)	-	-	(538)	(3 713)
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	38 097	1 142	-	-	84 021	123 260
31	Прочие изменения, в том числе:	1 083	(303 457)	94 240	-	9 099	(199 035)
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 687	-	-	-	2 005	3 692
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	(176)	(303 482)	94 240	-	6 715	(202 703)
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	(428)	25	-	-	379	(24)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	3 339 191	6 648 737	-	-	1 776 050	11 763 978
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	562 344	-	-	-	577 016	1 139 360
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	2 754 341	6 648 383	-	-	57 001	9 459 725
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	22 506	354	-	-	1 142 033	1 164 893

**Выверка изменений полной балансовой стоимости
дебиторской задолженности (сравнительный период)**

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	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	2 026 503	6 299 998	-	-	2 500 701	10 827 202
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	271 879	-	-	-	255 459	527 338
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	1 722 519	6 299 998	-	-	1 904 861	9 927 378
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	32 105	-	-	-	340 381	372 486
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	33 307 795	11 789 828 304	1 533 321 703	-	20 790 481 046	34 146 938 848
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	13 823 510	-	-	-	20 790 288 848	20 804 112 358
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	19 484 285	11 789 828 304	1 533 321 703	-	192 198	13 342 826 490
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(33 851 917)	(11 793 864 947)	(1 533 726 899)	-	(20 791 271 117)	(34 152 714 880)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(13 489 730)	-	-	-	(20 788 840 759)	(20 802 330 489)
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	(20 301 256)	(11 793 864 947)	(1 533 726 899)	-	(2 079 638)	(13 349 972 740)
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	(60 931)	-	-	-	(350 720)	(411 651)
26	Изменение порядка определения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(59 688)	-	-	-	(1 535 473)	(1 595 161)
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	8 410	-	-	-	5 582	13 992
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	51 278	-	-	-	1 529 891	1 581 169
31	Прочие изменения, в том числе:	6 368	1 793 167	405 196	-	166 224	2 370 955
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	2 022	-	-	-	137 508	139 530
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	1 869	1 793 167	405 196	-	27 817	2 228 049
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	2 477	-	-	-	899	3 376
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 488 749	4 056 522	-	-	1 876 854	7 422 125
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	547 993	-	-	-	305 583	853 576
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	915 827	4 056 522	-	-	50 820	5 023 169
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	24 929	-	-	-	1 520 451	1 545 380

По строке 30 отражен существенный перевод финансового актива из стадии 2 в стадию 3, связанный с введением санкций США в отношении Санкт-Петербургской Биржи.

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	54 161	-	-	-	910 374	964 535
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	9 812	-	-	-	15 795	25 607
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	20 930	-	-	-	50 225	71 155
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	23 419	-	-	-	844 354	867 773
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	206 836	774	-	-	4 554 303	4 761 913
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	134 725	-	-	-	40 231	174 956
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	25 434	23	-	-	14 060	39 517
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	46 677	751	-	-	4 500 012	4 547 440
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(179 666)	(397)	-	-	(4 589 641)	(4 769 704)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(90 767)	-	-	-	(44 346)	(135 113)
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	(34 959)	-	-	-	(7 342)	(42 301)
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	(53 940)	(397)	-	-	(4 537 953)	(4 592 290)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(51)	-	-	-	(31 995)	(32 046)
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	(1)	(1)
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	(51)	-	-	-	(31 994)	(32 045)
26	Изменение порядка определения оценочного резерва под убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(3 257)	-	-	-	(549)	(3 806)
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	1 164	-	-	-	(3)	1 161
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	2 093	-	-	-	552	2 645
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	81 280	377	-	-	843 041	924 698
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	50 513	-	-	-	11 130	61 643
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	12 569	23	-	-	56 940	69 532
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	18 198	354	-	-	774 971	793 523

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности (сравнительный период)

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	37 216	-	-	-	449 330	486 546
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	4 179	-	-	-	18 649	22 828
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	1 280	-	-	-	98 343	99 623
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	31 757	-	-	-	332 338	364 095
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	115 860	47	-	-	803 281	919 188
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	21 340	-	-	-	38 709	60 049
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	16 345	47	-	-	78 142	94 534
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	78 175	-	-	-	686 430	764 605
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(98 915)	(47)	-	-	(342 237)	(441 199)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(9 633)	-	-	-	(19 644)	(29 277)
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	(2 582)	(47)	-	-	(131 842)	(134 471)
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	(86 700)	-	-	-	(190 751)	(277 451)
26	Изменение порядка определения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(6 074)	-	-	-	(21 919)	(27 993)
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	5 887	-	-	-	5 582	11 469
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	187	-	-	-	16 337	16 524
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	54 161	-	-	-	910 374	964 535
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	9 812	-	-	-	15 795	25 607
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	20 930	-	-	-	50 225	71 155
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	23 419	-	-	-	844 354	867 773

По строке 10 отражено создание резерва на финансовый актив, возникший в связи с введением санкций США в отношении Санкт-Петербургской Биржи.

Примечание 15. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.				На 31.12.2023 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ООО "НЕДВИЖИМОСТЬ"	1 234 035	-	1 234 035	99,99	1 234 035	-	1 234 035	99,99	643
2	ООО "БКС - Технологии"	-	-	-	-	160 000	125 457	34 543	100,00	643
3	ООО "Канон"	-	-	-	-	556 000	345 199	210 801	100,00	643
4	Итого	1 234 035	-	1 234 035	-	1 950 035	470 656	1 479 379	-	-

Общество отражает инвестиции в дочерние предприятия по себестоимости.

В 2024 году осуществило продажу 100% доли ООО "БКС - Технологии" материнскому предприятию по рыночной цене 133 500 тысяч рублей. Доход в размере 362 тысяч рублей признан в составе торгового и инвестиционного дохода. В 2024 году осуществило продажу 100% доли ООО "Канон" материнскому предприятию по рыночной цене 220 200 тысяч рублей. Доход в размере 9 399 тысяч рублей признан в составе торгового и инвестиционного дохода.

Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций
в дочерние предприятия

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в дочерние предприятия
1	2	3
1	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.	470 656
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(98 595)
3	Средства, списанные как безнадежные	(372 061)
5	Резерв под обесценение на 31.12.2024 г.	-

Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций
в дочерние предприятия (сравнительный период)

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в дочерние предприятия
1	2	3
1	Резерв под обесценение на 31.12.2022 г.	300 000
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	170 656
5	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.	470 656

Примечание 17. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу	Капитальные вложения в инвестиционное имущество	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	150 201	-	-	150 201
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	234 976	-	-	234 976
3	накопленная амортизация	(84 775)	-	-	(84 775)
10	Выбытие, в том числе:	(5 593)	-	-	(5 593)
10.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	(10 720)	-	-	(10 720)
10.2	накопленная амортизация	5 127	-	-	5 127
11	Амортизация	(7 792)	-	-	(7 792)
18	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	136 816	-	-	136 816
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	224 256	-	-	224 256
20	накопленная амортизация	(87 440)	-	-	(87 440)
22	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	136 816	-	-	136 816
23	первоначальная (переоцененная) стоимость	224 256	-	-	224 256
24	накопленная амортизация	(87 440)	-	-	(87 440)
31	Выбытие, в том числе:	(10 496)	-	-	(10 496)
31.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	(22 684)	-	-	(22 684)
31.2	накопленная амортизация	12 188	-	-	12 188
32	Амортизация	(7 591)	-	-	(7 591)
35	Переклассификация в основные средства и обратно	27 839	-	-	27 839
39	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	146 568	-	-	146 568
40	первоначальная (переоцененная) стоимость	251 969	-	-	251 969
41	накопленная амортизация	(105 401)	-	-	(105 401)

Общество применяет единую модель учета для всех нефинансовых активов - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, начисление амортизации ведется линейным методом.

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	10 804	10 426
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	(4 923)	(5 909)
3	Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендный доход	(4 930)	(3 857)
5	Итого	951	660

За 2024 год и за 2023 год объекты инвестиционного имущества в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам не передавались.

Примечание 18. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	425 721	81 474	7 035	-	-	-	51 468	565 698
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 509 520	102 030	79 699	-	-	-	51 468	1 742 717
3	накопленная амортизация	(1 083 799)	(20 556)	(72 664)	-	-	-	-	(1 177 019)
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	1 023 431	1 023 431
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	924 815	45 335	8 463	-	-	-	(978 613)	-
12	Амортизация	(591 415)	(47 822)	(8 278)	-	-	-	-	(647 515)
23	Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	759 121	78 987	7 220	-	-	-	96 286	941 614
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 434 335	147 365	88 162	-	-	-	96 286	2 766 148
25	накопленная амортизация	(1 675 214)	(68 378)	(80 942)	-	-	-	-	(1 824 534)
27	Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	759 121	78 987	7 220	-	-	-	96 286	941 614
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 434 335	147 364	88 162	-	-	-	96 286	2 766 147
29	накопленная амортизация	(1 675 214)	(68 378)	(80 942)	-	-	-	-	(1 824 534)
31	Поступление	-	-	-	-	-	-	611 820	611 820
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	101 910	393 231	209	-	-	-	(495 350)	-
34	Выбытие, в том числе:	(5 812)	-	-	-	-	-	-	(5 812)
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	(17 357)	-	-	-	-	-	-	(17 357)
36	накопленная амортизация	11 545	-	-	-	-	-	-	11 545
38	Амортизация	(592 855)	(157 376)	(5 002)	-	-	-	-	(755 233)
49	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	262 364	314 841	2 427	-	-	-	212 756	792 388
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 518 888	540 595	88 371	-	-	-	212 756	3 360 610
51	накопленная амортизация	(2 256 524)	(225 754)	(85 944)	-	-	-	-	(2 568 222)

Общество проводит тест на обесценение нефинансовых активов в случае, если на конец отчетного года выявлены факторы обесценения этих активов. На 31 декабря 2024 года факторы обесценения объектов НМА выявлены не были, соответственно, тест на обесценение не проводился.

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023, в том числе:	1 828 244	220 418	5 381	134 785	594 525	-	-	1 842	39 899	2 825 094
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 310 967	1 763 768	17 641	473 334	1 139 690	-	-	2 408	39 899	5 747 707
3	накопленная амортизация	(482 723)	(1 543 350)	(12 260)	(338 549)	(545 165)	-	-	(566)	-	(2 922 613)
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	983 391	983 391
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	87 094	544 016	-	86 661	298 081	-	-	574	(1 016 426)	-
9	Выбытие, в том числе:	-	(174)	-	(1 630)	(14 213)	-	-	-	-	(16 017)
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(5 562)	-	(6 897)	(146 165)	-	-	(343)	-	(158 967)
9.2	накопленная амортизация	-	5 388	-	5 267	131 952	-	-	343	-	142 950
10	Амортизация	(78 225)	(265 009)	(2 236)	(45 144)	(205 449)	-	-	(702)	-	(596 765)
17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	31 751	-	-	273	-	32 024
18	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	31 751	-	-	273	-	32 024
21	Балансовая стоимость на 31.12.2023, в том числе:	1 837 113	499 251	3 145	174 672	704 695	-	-	1 987	6 864	3 227 727
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 398 061	2 302 222	17 641	553 098	1 323 357	-	-	2 912	6 864	6 604 155
23	накопленная амортизация	(560 948)	(1 802 971)	(14 496)	(378 426)	(618 662)	-	-	(925)	-	(3 376 428)
25	Балансовая стоимость на 01.01.2024, в том числе:	1 837 113	499 251	3 145	174 672	704 695	-	-	1 987	6 864	3 227 727
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 398 061	2 302 222	17 641	553 098	1 323 357	-	-	2 912	6 864	6 604 155
27	накопленная амортизация	(560 948)	(1 802 971)	(14 496)	(378 426)	(618 662)	-	-	(925)	-	(3 376 428)
29	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	1 076 359	1 076 359
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	23 949	587 744	-	87 876	361 613	-	-	-	(1 061 182)	-
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	(27 839)	-	-	-	-	-	-	-	-	(27 839)
33	Выбытие, в том числе:	(12 973)	(1 341)	-	(597)	(2 560)	-	-	-	-	(17 471)
33.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	(12 974)	(136 843)	-	(13 415)	(232 616)	-	-	-	-	(395 848)
33.2	накопленная амортизация	1	135 502	-	12 818	230 056	-	-	-	-	378 377
34	Амортизация	(78 257)	(378 622)	(2 242)	(50 455)	(250 984)	-	-	(788)	-	(761 348)
44	Прочее	-	-	-	-	55 208	-	-	-	-	55 208
45	Балансовая стоимость на 31.12.2024, в том числе:	1 741 993	707 032	903	211 496	867 972	-	-	1 199	22 041	3 552 636
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 358 638	2 753 123	17 641	627 559	1 507 562	-	-	2 913	22 041	7 289 477
47	накопленная амортизация	(616 645)	(2 046 091)	(16 738)	(416 063)	(639 590)	-	-	(1 714)	-	(3 736 841)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	124 517	-	124 517	662 516	-	662 516
2	Расчеты с персоналом	892	-	892	2 183	-	2 183
3	Расчеты по социальному страхованию	3 876	-	3 876	7 954	-	7 954
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	503	-	503	-	-	-
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	515 317	26 027	489 290	419 972	27 065	392 907
6	Запасы	29 965	-	29 965	18 538	-	18 538
10	Прочее	4 168	-	4 168	4 781	-	4 781
11	Итого	679 238	26 027	653 211	1 115 944	27 065	1 088 879

Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	-	12 960	710	-	17	13 687
2	стоимость (или оценка)	-	12 960	710	-	17	13 687
4	Поступление (создание)	8 148	110 266	82 345	-	9 708	210 467
8	Признание в составе расходов	(7 928)	(114 237)	(83 033)	-	(418)	(205 616)
12	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	220	8 989	22	-	9 307	18 538
13	стоимость (или оценка)	220	8 989	22	-	9 307	18 538
15	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	220	8 989	22	-	9 307	18 538
16	стоимость (или оценка)	220	8 989	22	-	9 307	18 538
18	Поступление (создание)	12 804	119 740	119 030	-	576	252 150
20	Перевод в другие активы и обратно	-	-	(295)	-	-	(295)
22	Признание в составе расходов	(12 889)	(108 880)	(118 053)	-	(606)	(240 428)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	135	19 849	704	-	9 277	29 965
27	стоимость (или оценка)	135	19 849	704	-	9 277	29 965

Анализ изменений запасов (сравнительный период)

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01. 2022 г., в том числе:	-	9 716	1 862	-	13	11 591
2	стоимость (или оценка)	-	9 716	1 862	-	13	11 591
4	Поступление (создание)	13 012	110 930	78 272	-	132	202 346
8	Признание в составе расходов	(13 012)	(107 686)	(79 424)	-	(128)	(200 250)
12	Балансовая стоимость на 31.12. 2022 г., в том числе:	-	12 960	710	-	17	13 687
13	стоимость (или оценка)	-	12 960	710	-	17	13 687
15	Балансовая стоимость на 01.01. 2023 г., в том числе:	-	12 960	710	-	17	13 687
18	Поступление (создание)	8 148	110 266	82 345	-	9 708	210 467
22	Признание в составе расходов	(7 928)	(114 237)	(83 033)	-	(418)	(205 616)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	220	8 989	22	-	9 307	18 538

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.	-	27 065	-	-	-	27 065
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(1 038)	-	-	-	(1 038)
5	Резерв под обесценение на 31.12.2024 г.	-	26 027	-	-	-	26 027

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов (сравнительный период)

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 31.12.2022 г.	-	30 098	-	-	-	30 098
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(3 033)	-	-	-	(3 033)
5	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.	-	27 065	-	-	-	27 065

**Примечание 21. Финансовые обязательства,
в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые
по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	342 707	505 744
5	Итого	342 707	505 744

Состав строки 1 раскрывается в примечании 55 к настоящему приложению.

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

Средства клиентов

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
4	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	53 888 917	77 411 081
5	Средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	673 739	1 853 955
6	Итого	54 562 656	79 265 036

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	956 876	767 071
3	Прочие средства, привлеченные от кредитных организаций, в том числе:	-	510 273
4	сделки репо	-	510 273
9	Прочие средства, привлеченные от других юридических лиц, в том числе:	-	185
15	Итого	956 876	1 277 529

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	6,56% - 12,61%	от 1 месяца до 10 лет	6,56% - 12,61%	от 1 месяца до 8 лет
7	Средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	4% - 4,75%	от 9 до 19 дней

**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	512 554	588 053
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	15 617	11 924
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	14 260	11 285
5	Кредиторская задолженность по торговым операциям, в том числе:	5 391	8 025
7	кредиторская задолженность перед клиентами	5 391	8 025
19	Прочая кредиторская задолженность	330 112	412 770
20	Итого	877 934	1 032 057

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

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

Примечание 28. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г.	-	1 717	135	-	1 852
2	Создание резервов	-	18 167	88	-	18 255
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	(8 487)	(223)	-	(8 710)
7	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	-	11 397	-	-	11 397

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств (сравнительный период)

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г.	-	1 266	-	-	1 266
2	Создание резервов	-	21 938	135	-	22 073
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	(21 487)	-	-	(21 487)
7	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г.	-	1 717	135	-	1 852

По показателю "Финансовые гарантии" отражен резерв по ручательству за исполнение сделки третьим лицом (делькредере), принятым на себя Обществом в рамках договора комиссии.

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	1 744 014	2 176 622
3	Расчеты по социальному страхованию	751 355	678 751
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	498 338	457 887
5	Налог на добавленную стоимость, полученный	32 287	22 737
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	47 136	390 302
9	Прочее	40 624	53 297
10	Итого	3 113 754	3 779 596

Примечание 31. Управление капиталом

Зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 7 673 837 тысяч рублей (31 декабря 2023 года: 7 673 837 тысяч рублей), добавочный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2024 составляет 2 000 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2024 года уставный капитал Общества полностью оплачен.

Управление капиталом Общества 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.

Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять на 31 декабря 2024 года не менее 15 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года не менее 15 000 тысяч рублей).

На 31 декабря 2024 года величина собственных средств Общества составляет 8 184 120 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 1 607 287 тысяч рублей).

Примечание 32. Доходы 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 г.

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	13 341	48 403	-	-	61 744
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(2)	42 140	-	-	42 138
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	13 343	6 263	-	-	19 606
10	Итого	13 341	48 403	-	-	61 744

Примечание 32. Доходы за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми

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 г.

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(696 645)	(1 411 175)	-	-	(2 107 820)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(8 995)	(1 434 567)	-	-	(1 443 562)
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	(687 650)	23 392	-	-	(664 258)
10	Итого	(696 645)	(1 411 175)	-	-	(2 107 820)

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:	6 863 602	5 303 137
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 910 413	1 212 426
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	3 953 189	4 090 708
15	Итого	6 863 602	5 303 137

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

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2023 г.	16 878	3 023	964 535	984 436
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(9 674)	(1 679)	(7 791)	(19 144)
3	Средства, списанные как безнадежные			(32 046)	(32 046)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.	7 204	1 344	924 698	933 246

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2022 г.	19 954	16 711	486 546	523 211
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(3 076)	(13 688)	477 989	461 225
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2023 г.	16 878	3 023	964 535	984 436

Детальная информация о движении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и полной балансовой стоимости средств представлена в кредитных организациях примечание 5 настоящего приложения, банках-нерезидентах представлена в примечании 10 настоящего приложения, займов выданных и прочих размещенных средств - в примечании 11 настоящего приложения, дебиторской задолженности - в примечании 12 настоящего приложения.

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

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

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	10 804	10 426
3	Расходы на ремонт	-	(2)
6	Расходы на содержание имущества	(2 335)	(1 972)
7	Амортизация недвижимости	(7 518)	(7 792)
8	Итого	951	660

По строке 6 "Расходы на содержание имущества" отражены хозяйственно-эксплуатационные расходы, расходы на коммунальные услуги.

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	5 592	497 789
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	(1 377)	74 211
3	Итого	4 215	572 000

**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
4	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	9 761	-
6	Итого	9 761	-

**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 IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
28	Выручка от оказания услуг по ведению счетов депо, хранению и учету ценных бумаг	1 200 913	2 307 498
29	Выручка от оказания услуг по проведению операций по счетам депо	87 735	82 662
31	Выручка от оказания услуг по ответственному хранению ценных бумаг	348 761	231 164
33	Выручка от оказания сопутствующих услуг по депозитарной деятельности	2 996	188
34	Итого	1 640 405	2 621 512
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
35	Комиссионные доходы от клиентских операций на фондовом рынке	14 711 982	15 145 310
36	Комиссионные доходы от клиентских операций на срочном рынке	2 315 514	2 128 941
37	Комиссионные доходы от клиентских операций на валютном рынке	457 091	665 779
39	Комиссионные доходы от прочих клиентских операций	672	2 387
40	Комиссионные доходы за перечисление денежных средств	288 510	109 812
41	Выручка от оказания услуг по размещению ценных бумаг	151 460	83 153
42	Итого	17 925 229	18 135 382
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
49	Агентское вознаграждение	143 102	104 678
50	Выручка от оказания услуг маркет-мейкера	30 679	14 688
52	Выручка от оказания услуг по предоставлению доступа к программному обеспечению	65 260	57 469
53	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	747 047	698 308
54	Прочая выручка по основной деятельности за оказание дополнительных услуг	167 053	380 652
55	Итого	1 153 141	1 255 795
56	Всего	20 718 775	22 012 689

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	12 906 705	11 559 410
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	2 984 265	2 504 987
5	Прочее	11 264	8 327
6	Итого	15 902 234	14 072 724

Примечание 43. 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	148 865	108 877
5	Расходы по комиссии за клиринг	460 618	525 329
6	Биржевые сборы	591 933	485 530
10	Расходы на технические услуги	467 885	236 657
14	Прочее	5 352	35 380
15	Итого	1 674 653	1 391 773

Примечание 44. Процентные расходы**Процентные расходы**

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
3	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	169 149	29 293
5	По обязательствам по аренде	72 429	54 960
7	Итого	241 578	84 253

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	242 848	288 121
2	Амортизация основных средств	761 348	596 765
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	755 233	647 515
4	Расходы по аренде	120 472	103 017
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	333 144	264 927
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	203 136	189 215
7	Расходы по страхованию	89 565	76 466
8	Расходы на рекламу и маркетинг	624 911	1 007 851
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	11 368	22 767
10	Расходы на создание резервов - оценочных начислений	12 576	5 294
11	Представительские расходы	102 998	98 125
12	Транспортные расходы	12 361	14 401
13	Командировочные расходы	81 262	61 380
14	Штрафы, пени	705	1 166
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	280 955	370 749
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	560 667	618 343
17	Прочие административные расходы	5 881 415	4 743 449
18	Итого	10 074 964	9 109 551

Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили за 2024 год 4 923 тысячи рублей (за 2023 год 5 909 тысяч рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала.

Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, составили за 2024 год 4 930 тысяч рублей (за 2023 год 3 857 тысяч рублей).

По показателю "Прочие административные расходы" преимущественно отражены следующие статьи:

☐ организационные и управленческие расходы за 2024 год составляют 3 519 368 тысяч рублей (за 2023 год составляют 2 512 936 тысяч рублей);

☐ комиссионные расходы по оказанию посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам за 2024 год составляют 1 566 402 тысячи рублей (за 2023 год составляют 1 301 315 тысяч рублей);

☐ плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности за 2024 год составляют 299 637 тысяч рублей (за 2023 год составляют 541 207 тысяч рублей).

По показателю "Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)" включают в себя расходы на аудит в сумме 4 800 тысяч рублей за 2024 год (за 2023 год 6 000 тысяч рублей).

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
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	95 444	85 716
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	98 791	-
3	Доходы от списания кредиторской задолженности	3 254	-
6	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	497	161
8	Прочие доходы	406 298	217 349
9	Итого	604 284	303 226

Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества, в основном представлены доходами от сдачи в аренду части имущества, находящегося в собственности Общества и используемого в основной деятельности при оказании услуг, в административных или управленческих целях.

По показателю "Прочие доходы" преимущественно отражены следующие статьи:

- ☐ доходы от оказания консультационных и информационных услуг за 2024 год составляют 182 221 тысяч рублей(в 2023 году составляют 109 698 тысяч рублей) ;
- ☐ доходы от использования товарного знака, оказания услуг аутсорсинга, агентское вознаграждение в 2024 году составляют 139 827 тысяч рублей (в 2023 составляют 70 010 тысяч рублей);
- ☐ доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году в 2024 году составили 33 120 тысяч рублей (в 2023 году составили 8 881 тысяч рублей).

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
2	Расходы на списание безнадежной дебиторской задолженности	4 578	40 753
3	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	167 758
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	98 366	105 224
5	Прочие расходы	83 142	41 598
6	Итого	186 086	355 333

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	<i>Операционная аренда:</i> 1. <i>Недвижимость (на срок до 12 мес и менее);</i> 2. <i>Прочие ОС (стоимостью до 300 тыс руб на срок до 12 мес).</i> <i>Финансовая аренда:</i> 1. <i>Земля;</i> 2. <i>Недвижимость (на срок более 12 мес);</i> 3. <i>Прочие ОС (стоимостью от 300 тыс руб на срок от 12 мес).</i>
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Сервисный компонент аренды (если условия договора включают услуги помимо непосредственно аренды), который не включен в денежный поток для расчета обязательств по аренде, а отражается в расходах по мере начисления; Согласно учётной политике Общества НДС не включается в денежный поток как неарендный компонент, т.е. уплачиваемый не в обмен на поставляемую услугу, товар или право пользования.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Разные договоры аренды имеют перечень ограничений: 1. Ремонт только по согласованию арендодателя, а так же реконструкцию или перепланировку переданных арендатору нежилых помещений, установка дополнительных инженерных сетей и оборудования, переоборудование инженерных сетей, равно как и производство иных неотделимых улучшений нежилых помещений могут быть произведены арендатором только в порядке, предусмотренном условиями договора. 2. Штрафы за досрочное расторжение договора (потеря гарантийного обеспечения) 3. Без письменного согласия арендодателя не допускать размещения на стенах и окнах помещения, здания, в котором расположено помещение, а также на прилегающей к зданию, в котором расположено помещение, территории рекламных плакатов, вывесок и любой иной рекламной продукции и информации. После получения согласия арендодателя, арендатор обязуется согласовать размещение рекламной конструкции во всех компетентных органах, а также у собственников иных помещений в здании (при размещении рекламы на фасаде здания или ином общем имуществе собственников) 4. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) арендодателем своих обязательств по договору, препятствующих арендатору использовать переданные ему помещения, арендатор вправе направить арендодателю письменное требование об устранении нарушений. Если арендодатель не устранил допущенные нарушения, арендатор вправе потребовать от арендодателя уменьшения размера арендной платы пропорционально периоду невозможности использования помещений, вызванной неисполнением (ненадлежащим исполнением) своих обязанностей арендодателем. За нарушение исполнения своих обязательств арендодатель уплачивает также арендатору неустойку (штраф) в размере 0,1 (ноль целых одна десятая) % от установленной на дату нарушения арендной платы за каждый день нарушения до момента его устранения.
4	Операции продажи с обратной арендой	Не применимо
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Не применимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Не компенсируется
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Не компенсируется
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	1. Пересмотр производится согласно условиям договора посредством заключения доп соглашения 2. Некоторыми договорами аренды с длительным (свыше года) сроком действия предусмотрена индексация стоимости аренды 3. Производится переоценка стоимости аренды в случае изменения арендуемых площадей
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях (источник – сайт Банка России), доступная на последнюю дату, предшествующую дате заключения договора и сопоставимая со сроком договора аренды.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи включают в себя только коммунальные услуги, которые оплачиваются арендатором по выставленным счетам. Расходы, относящиеся к переменным платежам, не учитываются при оценке задолженности по аренде

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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	869 171	706 682
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	956 876	767 071

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	227 167	185 093
2	проценты уплаченные	72 429	54 960
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	129 641	112 188
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	25 097	17 946
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	246 953	237 225
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	246 953	237 225
7	Итого отток денежных средств	474 120	422 318

**Информация по договорам аренды, по условиям которых
некредитная финансовая организация является арендодателем**

Таблица 47.1.4

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Виды НФА: 1. Недвижимость; 2. Прочие ОС.
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	Для обеспечения возмещения любого возможного ущерба арендатор передает арендодателю денежную сумму в размере месячной арендной платы.
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	Не применимо
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	1. Переоборудование и перепланировку арендуемого помещения производить только с письменного согласия арендодателя; 2. В случае, если зданию или самому помещению в результате действий или бездействия арендатора (непринятия им необходимых и своевременных мер) будет причинен какой-либо ущерб, то оценка причиненного ущерба производится сторонней организацией; 3. При нарушении арендатором сроков внесения какого-либо из платежей, предусмотренных некоторыми договорами, арендодатель вправе потребовать от арендатора уплаты неустойки в виде начисления штрафов согласно указанным проценту в договоре или удержание из гарантийного платежа с последующим возмещением гарантийного платежа; 4. Капитальный ремонт производится только силами арендодателя.
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Арендодатель проводит ремонт помещений, сдаваемых в аренду, за свой счет и относит затраты на расходы. В отдельных случаях, по согласованию с арендатором и при внесении соответствующих условий в договор, может быть предусмотрена компенсация затрат на ремонт арендатору в виде снижения суммы арендного платежа на сумму понесенных затрат.
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	Не применимо
7	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Реализуя принципы существенности и осторожности, Общество при расчете амортизационной стоимости считает расчетную ликвидационную стоимость равной нулю.
8	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	По договорам, согласно которым Общество является арендодателем, Общество не рассчитывает процентную ставку, поскольку ведет учет аренды в качестве операционной с отнесением арендных платежей на доходы текущего периода по соответствующей статье ОФР.
9	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Коммунальные платежи, составляющие переменную часть арендных платежей, оплачиваются арендатором по факту выставления счета арендодателем.

**Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых
по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях,
когда некредитная финансовая организация
является арендодателем**

Таблица 47.1.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	95 551	110 071
2	От 1 года до 2 лет	84 337	107 652
3	От 2 до 3 лет	82 477	105 124
4	От 3 до 4 лет	79 852	97 417
5	От 4 до 5 лет	79 852	97 417
6	Более 5 лет	79 852	97 373
7	Итого	501 921	615 054

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	(86 058)	(1 332 184)
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	38 594	850 954
4	Итого, в том числе:	(47 464)	(481 230)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(47 464)	(481 230)

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

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	270 903	1 777 986
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2024 год: 20 %; 2023 год: 20%)	(54 181)	(355 597)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	6 717	(125 633)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	215 620	350 779
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(208 903)	(476 412)
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(47 464)	(481 230)

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Общества отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Общества отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу.

Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01.01.2024 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	Резерв по неиспользованным отпускам сотрудников, расходы на персонал	594 472	136 885	-	457 587
2	Резервы под обесценение	259 812	(54 885)	-	314 697
3	Различия в оценке финансовых активов и обязательств	250	49	-	201
4	Амортизация нематериальных активов	18 131	8 200	-	9 931
5	Амортизация основных средств	19 112	7 005	-	12 107
6	Финансовый результат по производным финансовым инструментам, от которых ожидается получение экономических выгод	109 207	(23 657)	-	132 864
7	ГО привлеченное по ПФИ	-	(37)	-	37
8	Дисконт по облигациям	-	(15)	-	15
10	НМА	42 106	31 076	-	11 030
11	Переоценка средств труда	31	6	-	25
12	Резервы по судебным искам	3 094	3 094	-	-
14	Общая сумма отложенного налогового актива	1 046 215	107 721	-	938 494
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 046 215	107 721	-	938 494
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
18	Различия в оценке финансовых активов и обязательств	(222 644)	(52 923)	-	(169 721)
19	Финансовый результат по производным финансовым инструментам, от которых ожидается получение экономических выгод	(107 863)	19 409	-	(127 272)
20	Основные средства (кроме земли)	(5 848)	(1 042)	-	(4 806)
21	Амортизация основных средств (кроме земли)	(16 104)	(3 496)	-	(12 608)
22	Амортизация нематериальных активов	(16 824)	(16 316)	-	(508)
24	Резервы под обесценение	(23)	3 440	-	(3 463)
25	Нереализованная положительная курсовая разница по требованиям/обязательствам	(52 052)	(18 009)	-	(34 043)
26	НМА	(879)	(176)	-	(703)
27	Переоценка средств труда	(70)	(14)	-	(56)
29	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(422 307)	(69 127)	-	(353 180)
30	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	623 908	38 594	-	585 314
31	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	623 908	38 594	-	585 314

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка (сравнительный период)

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01.01.2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	Резерв по неиспользованным отпускам сотрудников, расходы на персонал	457 587	178 949	-	278 638
2	Резервы под обесценение	314 697	127 279	-	187 418
3	Различия в оценке финансовых активов и обязательств	201	-	-	201
4	Амортизация нематериальных активов	9 931	5 949	-	3 982
5	Амортизация основных средств	12 107	279	-	11 828
6	Финансовый результат по производным финансовым инструментам, от которых ожидается получение экономических выгод	132 864	56 961	-	75 903
7	ГО привлеченное по ПФИ	37	(1 564)	-	1 601
8	Дисконт по облигациям	15	15	-	-
10	НМА	11 030	11 030	-	-
11	Переоценка средств труда	25	25	-	-
13	Общая сумма отложенного налогового актива	938 494	378 923	-	559 571
15	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	938 494	378 923	-	559 571
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
16	ГО размещенное по ПФИ	-	185	-	(185)
17	Различия в оценке финансовых активов и обязательств	(169 721)	288 534	-	(458 255)
18	Финансовый результат по производным финансовым инструментам, от которых ожидается получение экономических выгод	(127 272)	(61 328)	-	(65 944)
19	Основные средства (кроме земли)	(4 806)	(295)	-	(4 511)
20	Амортизация основных средств (кроме земли)	(12 608)	2 014	-	(14 622)
21	Амортизация нематериальных активов	(508)	(500)	-	(8)
23	Резервы под обесценение	(3 463)	(3 463)	-	-
24	Нереализованная положительная курсовая разница по требованиям/обязательствам	(34 043)	247 644	-	(281 687)
25	НМА	(703)	(703)	-	-
26	Переоценка средств труда	(56)	(56)	-	-
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(353 180)	472 032	-	(825 212)
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	585 314	850 954	-	(265 641)
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	585 314	850 954	-	(265 641)

Примечание 52. Управление рисками

Система управления рисками является частью общей системы корпоративного управления и направлена на достижение Обществом стратегических целей.

Система управления рисками представляет собой скоординированные действия по руководству и управлению Обществом в области риска и процесс управления рисками, реализующий целенаправленное воздействие на риск, и включающий систематическое применение политик, процедур в области управления рисками.

Основой для организации интегрированной системы управления рисками в Обществе, в том числе для разработки внутренних документов, регламентирующих функционирование системы управления рисками являются внутренние документы - «Основные принципы управления рисками» и «Регламент управления рисками».

Указанные внутренние документы разработаны в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Указанием Банка России от 21 августа 2017 г. №4501-У «О требованиях к организации профессиональным участником рынка ценных бумаг системы управления рисками, связанными с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и осуществлением операций собственным имуществом, в зависимости от вида деятельности и характера совершаемых операций», стандартами и рекомендациями НАУФОР и сложившейся практикой.

Целями системы управления рисками в Обществе являются: защита прав и интересов клиентов Общества и участников Общества, принадлежащих им активов; обеспечение своевременной идентификации, оценки, мониторинга, контроля и снижения рисков, возникающих в процессе деятельности, предотвращение последствий возможных неблагоприятных событий; поддержание обеспечивающего устойчивое функционирование и развитие Общества, принимаемого на себя Обществом, совокупного риска через определение допустимого риск-аппетита; поддержание достаточного уровня собственных средств, создание финансовых ресурсов, предназначенных для управления рисками; повышение конкурентоспособности и надежности, обеспечение устойчивого и управляемого развития Общества за счет минимизации рисков; повышение качества принимаемых управленческих решений за счет эффективного управления рисками; развитие корпоративной культуры и этических норм у сотрудников Общества, направленное на осознание ими важности управления рисками; оперативное реагирование на изменения в деятельности Общества, связанные с воздействием внутренних и/или внешних факторов.

Система управления рисками Общества состоит из непрерывного цикла 4 процессов: выявление рисков; анализ и оценка рисков; мониторинг, контроль, снижение рисков или их исключение; обмен информацией о рисках (отчетность).

В Обществе действует план мероприятий по снижению и исключению значимых рисков в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

На устойчивость деятельности Общества оказывают воздействие различные факторы, в связи с чем, в процессе управления рисками Общество принимает следующую классификацию рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации.
- регуляторный риск.

На деятельность Общества основное влияние оказывают следующие виды рисков:

Рыночный риск – риск возникновения убытков, связанных с изменением значений различных рыночных показателей, в том числе:

- рыночной стоимости ценных бумаг, составляющих портфели, находящиеся под управлением (ценовой риск);
- валютных курсов (валютный риск);
- процентных ставок (процентный риск);
- других рыночных индикаторов, влияющих на рыночную стоимость активов.

Кредитный риск - риск финансовых потерь, возникающих вследствие дефолта эмитента долговых бумаг и/или контрагента по сделке, а также изменения стоимости актива вследствие изменения кредитного качества эмитента.

Операционный риск - риск возникновения последствий, влекущих в том числе приостановление или прекращение оказания услуг, а также возникновения убытков, 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 работников Общества и (или) воздействием внешних событий.

Риск ликвидности – риск возникновения расходов/убытков вследствие недостаточности имущества в распоряжении Общества для удовлетворения требований ее кредиторов по передаче этого имущества в установленный срок.

Основные подходы к оценке рисков

Рыночный риск

Основными подходами в методологии оценки, контроля и отчетности по рыночным рискам являются:

- расчет Value at Risk (VaR);
- стресс-тестирование.

Кредитный риск

Основными подходами в методологии оценки, контроля и отчетности по кредитным рискам являются:

- установление внутреннего кредитного рейтинга для эмитента/контрагента на основании собственного кредитного анализа;
- установление лимитов на операции с контрагентами и эмитентами;
- стресс-тестирование.

Риск ликвидности

Основными подходами в методологии оценки, контроля и отчетности по рискам ликвидности являются:

- анализ ликвидности активов, находящихся в портфелях Общества;
- анализ сбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности Общества;
- стресс-тестирование;
- установление и контроль за соблюдением нормативов ликвидности;
- разработка и поддержание в актуальном состоянии плана действий в кризисной ситуации при снижении ликвидности рынка.

Операционный риск

Основными подходами в методологии оценки, контроля и отчетности по операционным рискам являются:

- выявление операционного риска;
- оценка, анализ операционного риска;
- стресс-тестирование;
- разработка мер по минимизации операционного риска;
- контроль эффективности управления операционным риском и мониторинг операционного риска.

В процедурах оценки и анализа рисков используется методологии и модели, которые проходят верификацию и проходят регулярное совершенствование.

Количественные модели оценки риска регулярно пересматриваются на предмет актуальности текущим экономическим условиям и обоснованности применения.

Порядок обмена информацией

В Обществе составляется периодическая отчетность об управлении рисками.

Ежеквартальная и ежегодная отчетность составляется и представляется в электронном виде. Ежеквартальная и ежегодная отчетность предоставляется совету директоров, риск-комитету и генеральному директору.

В состав ежеквартальной отчетности входят обобщенные данные о случаях реализации риска, приведших к нарушению действующих значений риск аппетита, сведения о достаточности собственных средств, величине принятого риска по отдельным видам риска.

В состав ежегодной отчетности помимо сведений, входящих в ежеквартальную отчетность, входит анализ случаев реализации рисков за год, проведение самооценки по операционному риску, контроль исполнения риск-аппетита Общества, отчет об оценке эффективности функционирования системы управления рисками.

Ежедневная отчетность составляется и предоставляется в электронном виде управлению внутреннего аудита профессиональной деятельности и директору дирекции по рискам.

В состав ежедневной отчетности входят: отчеты о соблюдении лимитов на контрагентов по сделкам с ценными бумагами и валютой, отчеты о соблюдении лимитов на эмитентов, отчеты о соблюдении лимитов РЕПО, отчеты о соблюдении лимитов незавершенных РЕПО, отчеты о соблюдении лимитов займов.

Оценка эффективности функционирования системы управления рисками

В целях контроля за эффективностью управления рисками управлением внутреннего аудита профессиональной деятельности в соответствии с внутренним документом «Методика оценки эффективности системы управления рисками» осуществляются следующие процедуры:

- рассмотрение и расследование возникновения нарушений, убытков, а также существенного увеличения рисков и приведших к ним причинах возникновения – по факту их возникновения;
- применение административных мер к сотрудникам, виновным в возникновении убытков, нарушений, а также увеличения рисков осуществляется по завершению расследования по соответствующему факту;
- проведение оценки результатов расследований, а также оценки достигнутого уровня управления риском осуществляется органами управления;
- представление органам управления Общества отчета об эффективности функционирования системы управления рисками.

Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на постоянной основе.

Оценка ожидаемых кредитных убытков для финансового инструмента производится с помощью одного из трех подходов к резервированию:

Общий подход - резерв под обесценение формируется на основе:

ожидаемых кредитных потерь в течение года - для финансовых инструментов без признаков существенного ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания;

ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока жизни - для финансовых инструментов, по которым было выявлено существенное увеличение кредитного риска;

ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока жизни - для финансовых инструментов, по которым было выявлено наличие признаков кредитного обесценения, которое для целей настоящей методики соответствует понятию дефолта.

Подход к резервированию для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов - резерв под обесценение формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента;

Упрощенный подход - применяется для дебиторской задолженности и задолженности по брокерским операциям, оценочный резерв формируется в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия актива.

Критерии определения существенного увеличения кредитного риска в зависимости от значения внешнего рейтинга при первоначальном признании для корпоративных организаций и суверенов.

	Рейтинг контрагента при первоначальном признании					Существенным увеличением кредитного риска признаётся:		
	Moody's	Fitch	S&P	Эксперт РА	АКРА			
	международная шкала			национальная шкала				
1	AAA	AAA	AAA			Низкий кредитный риск: критерий не применяется		
2	Aa1	AA+	AA+					
3	Aa2	AA	AA					
4	Aa3	AA-	AA-					
5	A1	A+	A+					
6	A2	A	A					
7	A3	A-	A-					
8	Baa1	BBB+	BBB+			Изменение на -2 ступени (notch), например Ba1 (BB+) снижается до Ba3 (BB-) или ниже, Ba2 (BB) до B1 (B+) или ниже и т.д.		
9	Baa2	BBB	BBB				ruAAA	AAA(RU)
10	Baa3	BBB-	BBB-				ruAA+/ ruAA	AA+(RU)/ AA(RU)
11	Ba1	BB+	BB+				ruAA-	AA-(RU)
12	Ba2	BB	BB				ruA+	A+(RU)
13	Ba3	BB-	BB-				ruA/ ruA-	A(RU)/ A-(RU)
14	B1	B+	B+				ruBBB+ /ruBBB	BBB+(RU) /BBB(RU)
15	B2	B	B	ruBBB-	BBB-(RU)			
16	B3	B-	B-	ruBB+/ ruBB/ ruBB-	BB+(RU) /BB(RU) /BB-(RU)			
17	Caa1	CCC	CCC+	ruB+/ruB	B+(RU)/ B(RU)			
18	Caa2	CCC	CCC	ruB-	B-(RU)			
19	Caa3	CCC	CCC-	ruCCC/ ruRD	CCC(RU)/RD(RU)			
20	Ca-C	CC/C	CC/C	ruCC/C	CC(RU) C(RU)			
21	D	D	D	ruD	SD(RU)			

Финансовый инструмент переводится в категорию инструментов со значительным увеличением кредитного риска по сравнению с уровнем кредитного риска при первоначальном признании при наличии следующих факторов:

- Наличие факта задолженности, просроченной на 31-90 дней для всех сегментов кроме операций с финансовыми организациями и эмитентами ценных бумаг;
- Наличие факта задолженности, просроченной на 1-2 дней для операций с финансовыми организациями и эмитентами ценных бумаг;

— Объективные данные портфельного анализа и/или мониторинга, показывающие неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые отрицательно скажутся на кредитоспособности заемщика;

— Относительное изменение вероятности дефолта на горизонте один год и более (при оценке вероятности дефолта используются данные международных рейтинговых агентств, внутренние кредитные рейтинги, профессиональные суждения) (только для заемщиков – юридических лиц, включая операции с финансовыми организациями и эмитентами ценных бумаг).

Для инструментов, имеющих низкий кредитный риск, стандарт предполагает возможность упрощения и использования допущения, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Чтобы определить, является ли кредитный риск по финансовому инструменту низким, Общество может использовать внешние рейтинги кредитного риска.

Общество может не делать вывод о значительном увеличении кредитного риска, если имеется обоснованная и подтвержденная информация, доступная без чрезмерных затрат и усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился с момента первоначального признания, даже при условии, что предусмотренные договором платежи просрочены на срок от 31 до 90 дней для корпоративных клиентов и от 1 до 2 дней для финансовых институтов (далее – продолжительный срок). Такая информация может быть доступна на уровне отдельного финансового инструмента и (или) на уровне портфеля.

Возможность не делать вывод о значительном увеличении кредитного риска при наличии просроченных платежей более, чем на продолжительный срок, не может применяться Обществом в следующих случаях:

- если Общество определяет, что кредитный риск увеличился значительно, раньше, чем предусмотренные договором платежи были просрочены более, чем на продолжительный срок;
- если финансовый актив считается кредитно-обесцененным при первоначальном признании.

Критерии признания дефолта по финансовому инструменту

Событие дефолта принимается равнозначным событию обесценения.

Событие обесценения на уровне кредитного требования определяется с учетом следующих критериев:

- Более 90 календарных дней непрерывной просроченной задолженности на отчетную дату;
- 3 и более календарных дней непрерывной просроченной задолженности для операций с финансовыми организациями и эмитентами ценных бумаг на отчетную дату;
- Заемщик/эмитент был признан судом банкротом, или в отношении заемщика суд ввел процедуры банкротства;
- Присвоение финансовому инструменту внутреннего кредитного рейтинга категории D;
- Инициирование процесса ликвидации заемщика (применимо для корпоративных заемщиков, финансовых организаций и эмитентов ценных бумаг);
- Включение заемщика в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистке деятельности или терроризму;
- Отказ заемщика от погашения задолженности, выраженный в письменной форме, при наступлении срока исполнения обязательств;
- Дефолтная реструктуризация в связи с финансовыми сложностями заемщика. Дефолтная реструктуризация переводится на Стадию 2 или на Стадию 1 в случае выздоровления.
- Наличие признаков обесценения по иным кредитным обязательствам заемщика перед Обществом;
- Отзыв лицензии и введение временной администрации (применимо к финансовым организациям и эмитентам ценных бумаг);
- Иные факторы, свидетельствующие об утрате кредитоспособности заемщика.

Методы, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, могут различаться в зависимости от вида финансового инструмента и доступной информации.

Сумма убытка от обесценения (или восстанавливаемая величина, ранее списанная на убыток от обесценения), которая признается в составе прибыли или убытка за период, представляет собой величину, на которую требуется скорректировать резерв под убытки от обесценения на отчетную дату с целью его актуализации. Оценка на предмет выявления Существенного увеличения кредитного риска и Признаков обесценения осуществляется на каждую отчетную дату путем анализа обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий. В результате такой оценки определяется, в какой величине формируется или восстанавливается резерв в составе прибыли или убытка от обесценения.

Для оценки кредитных рисков Общество использует обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о событиях прошлых периодов и текущих условиях, а также прогнозы в отношении будущих экономических условий.

При этом Обществом используется следующая информация в соответствии с Методикой:

- собственные исторические данные о кредитных убытках,

- внутренние и внешние кредитные рейтинги, опыт других организаций в части определения кредитных убытков,
- внешние отчеты и статистические данные.
- Методы и допущения, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, подлежат анализу Обществом на регулярной основе (не реже одного раза в год) с целью уменьшения расхождения между расчетной и реальной величиной кредитных убытков.

Оценка вероятности дефолта (PD) для контрагентов, имеющих внешние рейтинги

Оценка вероятности дефолта (PD) на весь срок жизни финансового инструмента для контрагентов (корпоративных заемщиков, финансовых организаций), имеющих присвоенный внешний рейтинг, основывается на внешних рейтингах международных рейтинговых агентств (Moody's, Fitch, S&P) и национальных рейтинговых агентств (Эксперт РА, АКРА).

Выбор и приоритизация использования внешних рейтингов определяется на основании следующих принципов:

- Внешний рейтинг определяется в национальной валюте на уровне контрагента. В случае отсутствия рейтинга контрагента в национальной валюте используется рейтинг контрагента в иностранной валюте;
- При наличии на отчетную дату рейтинга МРА (международных рейтинговых агентств) и НРА (национальных рейтинговых агентств), для российских лиц (российских ценных бумаг) приоритет отдается рейтингу НРА; Если имеются рейтинги, присвоенные несколькими НРА и эти рейтинги, не совпадают, берется лучший рейтинг, для определения PD этот рейтинг соотносится с рейтингом МРА; При отсутствии рейтингов НРА у российских лиц (российских ценных бумаг) используется рейтинг МРА;

Для иностранных лиц (иностраных ценных бумаг) используется рейтинг МРА. В случае, если кредитные рейтинги присвоены несколькими МРА, приоритетным является рейтинг S&P, используется шкала и вероятности дефолтов, публикуемые данным агентством. В случае если имеются рейтинги Moody's и Fitch и данные кредитные рейтинги не совпадают, берется худший рейтинг исходя из значений PD для каждого присвоенного рейтинга и соотносится с рейтингом S&P в соответствии с Таблицей.

В рамках данного подхода значение вероятности дефолта (PD) на 12 месяцев основывается на эмпирических значениях уровней дефолта на основе статистики S&P. Вероятность дефолта PD (TTC) для рейтинговых категорий AAA /CCC определяется с использованием статистики выходов в дефолт S&P. Вероятность дефолта PD (PIT) определяется с использованием статистики выходов в дефолт за последний имеющийся год.

Оценка вероятности дефолта (PD) для контрагентов/эмитентов, не имеющих внешнего рейтинга

Для контрагентов, не имеющих рейтинга МРА или НРА, применяется внутренняя модель присвоения рейтингов. Для таких контрагентов, по которым рейтинг рассчитывается по внутренней модели определяется соответствие с международными рейтингами на основе мастер-шкалы Общества и в качестве (PIT) PD и (TTC) PD используется статистика S&P единая оценка для каждого года жизни финансового инструмента.

Для контрагентов/эмитентов – финансовых организаций, у которых отсутствует внешний рейтинг, используется рейтинг, присвоенный материнской организации контрагента/эмитента с учетом следующих принципов:

- Дочерним организациям международных групп в РФ с рейтингом группы больше рейтинга РФ присваивается рейтинг России по международной шкале (страновой потолок РФ).
- Дочерним организациям международных групп за рубежом присваивается рейтинг материнской организации – 1 степень, но не выше рейтинга страны регистрации дочерней компании.
- Дочерним структурам российских групп присваивается рейтинг материнской организации – 1 степень.
- Для финансовых институтов и сделок РЕПО используется внешний рейтинг контрагента МРА/НРА (МРА если материнская организация нерезидент, НРА для резидентов).
- Для операций с ценными бумагами используется внешний рейтинг выпуска ценной бумаги. При отсутствии данного рейтинга используется рейтинг эмитента.
- Для операций с биржами, государственными финансовыми институтами, а также с организациями, признанными системно значимыми инфраструктурными организациями финансового рынка, применяется рейтинг страны.

Для портфеля финансовых гарантий и аккредитивов PD определяется в соответствии с присвоенным рейтингом контрагента; в случае отсутствия рейтинга PD принимается равным среднему значению PD по корпоративному портфелю / портфелю финансовых организаций.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности
на 31.12.2024 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:	191	41	10 600	5 248	167 541	183 621
8	дебиторская задолженность клиентов	34	18	10 578	2 780	4 572	17 982
12	прочая дебиторская задолженность	157	23	22	2 468	162 969	165 639
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:	879	1 757	55 184	57 272	991 812	1 106 904
20	дебиторская задолженность клиентов	879	1 757	8 805	506	8 002	19 949
24	прочая дебиторская задолженность	-	-	46 379	56 766	983 810	1 086 955
25	Итого	1 070	1 798	65 784	62 520	1 159 353	1 290 525

В таблице представлена просроченная дебиторская задолженность в размере 1 290 525 тысяч рублей. Объем непросроченной дебиторской задолженности составляет 10 473 453 тысяч рублей

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности
на 31.12.2023 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:	2 697	5 207	4 195	17 520	146 289	175 908
8	дебиторская задолженность клиентов	2 697	4 718	3 771	2 498	5 549	19 233
12	прочая дебиторская задолженность	-	489	424	15 022	140 740	156 675
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:	879	1 250 617	3 681	17 377	247 966	1 520 520
20	дебиторская задолженность клиентов	879	2 519	3 430	7 001	9 304	23 133
24	прочая дебиторская задолженность	-	1 248 098	251	10 376	238 662	1 497 387
25	Итого	3 576	1 255 824	7 876	34 897	394 255	1 696 428

В таблице представлена просроченная дебиторская задолженность в размере 1 696 428 тысяч рублей. Объем непросроченной дебиторской задолженности составляет 5 725 695 тысяч рублей.

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

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	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:	-	70	-	-	-
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	70	-	-	-
27	Итого	-	70	-	-	-

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31.12.2024 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:	-	4 078 717	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	-	4 078 717	-	-	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	30 359 178	-	-	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 482 894	-	-	-
25	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	986 340	-	-	-
26	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	33 000	-	-	-
27	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	19 185 269	-	-	-
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	3 169 081	-	-	-
29	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	5 502 594	-	-	-
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	19 292 412	-	-	-
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	13 205 079	-	-	-
37	сделки обратного репо с некредитными организациями	-	6 087 333	-	-	-

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31.12.2023 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 (пересмотренные данные), в том числе:	-	7 142 931	3 340	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	-	7 142 931	3 340	-	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости (пересмотренные данные), в том числе:	-	41 868 016	-	-	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 862 654	-	-	-
25	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	11 466 533	-	-	-
26	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	32 000	-	-	-
27	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	24 047 474	-	-	-
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	2 747 511	-	-	-
29	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1 711 844	-	-	-
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	34 644 210	-	-	-
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	24 268 846	-	-	-
37	сделки обратного репо с некредитными организациями	-	10 375 364	-	-	-

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31.12.2024 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:	-	9 898 679	-	-	569 231
39	дебиторская задолженность клиентов	-	2 837 646	-	-	415 957
40	расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	6 648 360	-	-	-
43	прочая дебиторская задолженность	-	412 673	-	-	153 274

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31.12.2023 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:	-	5 031 437	-	-	748 546
39	дебиторская задолженность клиентов	-	939 348	-	-	493 730
40	расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	4 056 522	-	-	-
43	прочая дебиторская задолженность	-	35 567	-	-	254 816

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
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1 246	-	3 062	367 062
39	дебиторская задолженность клиентов	-	1 246	-	3 062	-
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	367 062

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:	-	-	-	-	677 607
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	1 510
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	676 097

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации на 31.12.2024 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	4 081 590	-	-	4 081 590
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 230 594	-	-	1 230 594
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 230 594	-	-	1 230 594
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	57 038 410	3 756	3 448 704	60 490 870
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27 190 097	-	3 169 081	30 359 178
10	займы выданные и прочие размещенные средства	19 292 412	-	-	19 292 412
11	дебиторская задолженность	10 555 901	3 756	279 623	10 839 280
14	Инвестиции в дочерние предприятия	1 234 035	-	-	1 234 035
16	Прочие активы	642 302	7 754	3 155	653 211
17	Итого активов	64 226 931	11 510	3 451 859	67 690 300
Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	342 707	-	-	342 707
19	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	342 707	-	-	342 707
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	52 671 620	421 176	3 304 670	56 397 466
22	средства клиентов	50 906 798	418 191	3 237 667	54 562 656
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	956 876	-	-	956 876
25	кредиторская задолженность	807 946	2 985	67 003	877 934
27	Прочие обязательства	3 113 288	1	465	3 113 754
28	Итого обязательств	56 127 615	421 177	3 305 135	59 853 927
29	Чистая балансовая позиция	8 099 316	(409 667)	146 724	7 836 373

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации на 31.12.2023 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 (пересмотренные данные)	7 149 264	-	-	7 149 264
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 307 636	-	21 345	1 328 981
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 307 636	-	21 345	1 328 981
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (пересмотренные данные), в том числе:	80 189 570	1 680	2 778 566	82 969 816
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	39 120 505	-	2 747 511	41 868 016
10	займы выданные и прочие размещенные средства	34 644 210	-	-	34 644 210
11	дебиторская задолженность	6 424 855	1 680	31 055	6 457 590
14	Инвестиции в дочерние предприятия	1 479 379	-	-	1 479 379
16	Прочие активы	1 066 014	10 022	12 843	1 088 879
17	Итого активов	91 191 863	11 702	2 812 754	94 016 319
Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	505 744	-	-	505 744
19	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	505 744	-	-	505 744
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	76 256 838	4 706 676	611 108	81 574 622
22	средства клиентов	73 976 126	4 698 431	590 479	79 265 036
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 277 529	-	-	1 277 529
25	кредиторская задолженность	1 003 183	8 245	20 629	1 032 057
27	Прочие обязательства	3 763 302	1	16 293	3 779 596
28	Итого обязательств	80 525 884	4 706 677	627 401	85 859 962
29	Чистая балансовая позиция	10 665 979	(4 694 975)	2 185 353	8 156 357

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	342 707	-	-	-	-	-	-	342 707
2	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	-	342 707	-	-	-	-	-	-	342 707
14	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	673 739	-	-	-	-	-	53 888 917	-	54 562 656
16	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	-	-	-	-	-	53 888 917	-	53 888 917
17	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	673 739	-	-	-	-	-	-	-	673 739
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	81 658	240 870	523 141	234 475	113 194	-	-	-	1 193 338
20	обязательства по аренде	81 658	240 870	523 141	234 475	113 194	-	-	-	1 193 338
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	770 441	102 505	-	1 104	878	-	-	3 006	877 934
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	491 289	18 392	-	-	-	-	-	2 873	512 554
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	12 307	1 328	-	1 104	878	-	-	-	15 617
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	857	13 403	-	-	-	-	-	-	14 260
33	кредиторская задолженность по торговым операциям	5 391	-	-	-	-	-	-	-	5 391
40	прочая кредиторская задолженность	260 597	69 382	-	-	-	-	-	133	330 112
42	Итого обязательств	1 525 838	686 082	523 141	235 579	114 072	-	53 888 917	3 006	56 976 635

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31.12.2023 года

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	12 429	44 500	448 815	-	-	-	-	-	505 744
2	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	12 429	44 500	448 815	-	-	-	-	-	505 744
14	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 853 955	-	-	-	-	-	77 411 081	-	79 265 036
16	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	-	-	-	-	-	77 411 081	-	77 411 081
17	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	1 853 955	-	-	-	-	-	-	-	1 853 955
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	580 602	179 357	380 725	201 953	83 923	-	-	-	1 426 560
20	обязательства по аренде	70 197	179 304	380 725	201 953	83 923	-	-	-	916 102
21	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	510 273	-	-	-	-	-	-	-	510 273
23	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	132	53	-	-	-	-	-	-	185
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	989 610	10 712	568	18 845	879	-	-	11 443	1 032 057
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	577 569	3	-	-	-	-	-	10 481	588 053
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	8 958	769	568	-	879	-	-	750	11 924
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	11 285	-	-	-	-	-	-	-	11 285
33	кредиторская задолженность по торговым операциям	4 527	3 498	-	-	-	-	-	-	8 025
40	прочая кредиторская задолженность	387 271	6 442	-	18 845	-	-	-	212	412 770
42	Итого обязательств	3 436 596	234 569	830 108	220 798	84 802	-	77 411 081	11 443	82 229 397

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2024 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:	4 078 717	-	-	4 078 717
2	денежные средства на расчетных счетах	4 078 717	-	-	4 078 717
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24 775 638	1 482 894	4 100 646	30 359 178
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 482 894	-	1 482 894
51	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	986 340	-	-	986 340
52	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	33 000	-	-	33 000
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	19 185 269	-	-	19 185 269
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	3 169 081	-	-	3 169 081
55	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 401 948	-	4 100 646	5 502 594
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	19 292 412	-	-	19 292 412
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 205 079	-	-	13 205 079
63	сделки обратного репо с некредитными организациями	6 087 333	-	-	6 087 333
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	10 839 280	-	-	10 839 280
65	дебиторская задолженность клиентов	3 257 911	-	-	3 257 911
66	расчеты с валютными и фондовыми биржами	6 648 360	-	-	6 648 360
69	прочая дебиторская задолженность	933 009	-	-	933 009
71	Итого активов	58 986 047	1 482 894	4 100 646	64 569 587
Раздел II. Обязательства					
72	Финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	342 707	-	342 707
73	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	-	342 707	-	342 707
85	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	50 462 010	-	4 100 646	54 562 656
87	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	49 788 271	-	4 100 646	53 888 917
88	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	673 739	-	-	673 739
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	80 846	226 264	649 766	956 876
91	обязательства по аренде	80 846	226 264	649 766	956 876
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	770 441	102 504	4 989	877 934
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	491 289	18 392	2 873	512 554
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	12 307	1 328	1 982	15 617
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	857	13 403	-	14 260
104	кредиторская задолженность по торговым операциям	5 391	-	-	5 391
111	прочая кредиторская задолженность	260 597	69 381	134	330 112
113	Итого обязательств	51 313 297	671 475	4 755 401	56 740 173
114	Итого разрыв ликвидности	7 672 750	811 419	(654 755)	7 829 414

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2023 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 (пересмотренные данные), в том числе:	7 146 271	-	-	7 146 271
2	денежные средства на расчетных счетах	7 146 271	-	-	7 146 271
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	70	-	70
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-	70	-	70
10	кредитных организаций и банков нерезидентов	-	70	-	70
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости (пересмотренные данные), в том числе:	40 005 362	530 162	1 332 492	41 868 016
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	530 162	1 332 492	1 862 654
51	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	11 466 534	-	-	11 466 534
52	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	32 000	-	-	32 000
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	24 047 473	-	-	24 047 473
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2 747 511	-	-	2 747 511
55	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 711 844	-	-	1 711 844
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	34 644 210	-	-	34 644 210
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 268 846	-	-	24 268 846
63	сделки обратного репо с некредитными организациями	10 375 364	-	-	10 375 364
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	6 457 590	-	-	6 457 590
65	дебиторская задолженность клиентов	1 434 588	-	-	1 434 588
66	расчеты с валютными и фондовыми биржами	4 056 522	-	-	4 056 522
69	прочая дебиторская задолженность	966 480	-	-	966 480
71	Итого активов	88 253 433	530 232	1 332 492	90 116 157
Раздел II. Обязательства					
72	Финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	12 429	44 500	448 815	505 744
73	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	12 429	44 500	448 815	505 744
85	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	79 265 036	-	-	79 265 036
87	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	77 411 081	-	-	77 411 081
88	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	1 853 955	-	-	1 853 955
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	573 926	156 546	547 057	1 277 529
91	обязательства по аренде	63 521	156 493	547 057	767 071
92	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	510 273	-	-	510 273
94	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	132	53	-	185
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	989 610	10 712	31 735	1 032 057
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	577 569	3	10 481	588 053
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	8 958	769	2 197	11 924
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	11 285	-	-	11 285
104	кредиторская задолженность по торговым операциям	4 527	3 498	-	8 025
111	прочая кредиторская задолженность	387 271	6 442	19 057	412 770
113	Итого обязательств	80 841 001	211 758	1 027 607	82 080 366
114	Итого разрыв ликвидности	7 412 432	318 474	304 885	8 035 791

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют на 31.12.2024 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	1 783 029	316 556	573 384	1 408 621	4 081 590
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 230 594	-	-	-	1 230 594
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 230 594	-	-	-	1 230 594
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	42 920 220	8 280 819	114 056	9 175 775	60 490 870
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	22 263 611	6 149 159	111 720	1 834 688	30 359 178
10	займы выданные и прочие размещенные средства	16 547 126	2 052 582	-	692 704	19 292 412
11	дебиторская задолженность	4 109 483	79 078	2 336	6 648 383	10 839 280
14	Инвестиции в дочерние предприятия	1 234 035	-	-	-	1 234 035
15.1	Прочие активы	652 232	-	-	979	653 211
16	Итого активов	47 820 110	8 597 375	687 440	10 585 375	67 690 300
Раздел II. Обязательства						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	342 707	-	-	-	342 707
18	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	342 707	-	-	-	342 707
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	36 822 757	8 435 374	603 034	10 536 301	56 397 466
21	средства клиентов	35 014 442	8 416 656	603 034	10 528 524	54 562 656
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	956 876	-	-	-	956 876
24	кредиторская задолженность	851 439	18 718	-	7 777	877 934
25.1	Прочие обязательства	3 113 705	16	33	-	3 113 754
26	Итого обязательств	40 279 169	8 435 390	603 067	10 536 301	59 853 927
27	Чистая балансовая позиция	7 540 941	161 985	84 373	49 074	7 836 373

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют на 31.12.2023 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 (пересмотренные данные)	4 558 677	331 618	534 167	1 724 802	7 149 264
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 328 981	-	-	-	1 328 981
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 328 981	-	-	-	1 328 981
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (пересмотренные данные), в том числе:	47 155 704	17 968 095	2 149 834	15 696 183	82 969 816
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	20 643 276	8 241 522	159 410	12 823 808	41 868 016
10	займы выданные и прочие размещенные средства	24 268 538	8 975 855	1 399 817	-	34 644 210
11	дебиторская задолженность	2 243 890	750 718	590 607	2 872 375	6 457 590
14	Инвестиции в дочерние предприятия	1 479 379	-	-	-	1 479 379
15.1	Прочие активы	1 087 899	-	-	980	1 088 879
16	Итого активов	55 610 640	18 299 713	2 684 001	17 421 965	94 016 319
Раздел II. Обязательства						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	505 744	-	-	-	505 744
18	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	505 744	-	-	-	505 744
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	42 110 927	18 403 128	2 637 605	18 422 962	81 574 622
21	средства клиентов	40 345 246	18 374 451	2 637 605	17 907 734	79 265 036
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	767 256	-	-	510 273	1 277 529
24	кредиторская задолженность	998 425	28 677	-	4 955	1 032 057
25.1	Прочие обязательства	3 779 551	15	30	-	3 779 596
26	Итого обязательств	46 396 222	18 403 143	2 637 635	18 422 962	85 859 962
27	Чистая балансовая позиция	9 214 418	(103 430)	46 366	(1 000 997)	8 156 357

Чувствительность капитала к допустимым изменениям
в процентных ставках на 31.12.2024 года

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	(100)	352 026	281 621
2	Юань	100	(100)	22 770	18 216
3	Доллар США	100	(100)	16 001	12 801

Чувствительность капитала к допустимым изменениям
в процентных ставках на 31.12.2023 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	(100)	356 961	285 569
2	Евро	100	(100)	11 111	8 889
3	Юань	100	(100)	118 969	95 175
4	Доллар США	100	(100)	72 048	57 638

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 52.17

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	На 31.12.2024 г.		На 31.12.2023 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	IMOEX Индекс Московской Биржи	1%	6 760	5 408	7 882	6 305

Примечание 53. Передача финансовых активов

По состоянию на 31 декабря 2024 г. (на 31 декабря 2023 г.), у Общества отсутствуют финансовые активы, переданные без прекращения признания, а также связанные с ним обязательства. Но, Общество заключает сделки прямого РЕПО, ценные бумаги по которым отражает как "Ценные бумаги, переданные по операциям, совершенным на возвратной основе", так как эти ценные бумаги были получены Обществом по сделкам обратного РЕПО. Обязательства Общества по подобным сделкам РЕПО, на 31 декабря 2024 года отсутствуют, на 31 декабря 2023 года составляют 509 780 тысяч рублей). Стоимость ценных бумаг, полученных по сделкам обратного РЕПО и переданных по указанным выше сделкам прямого РЕПО, на 31 декабря 2023 года составляет 515 000 тысяч рублей.

Примечание 54. Условные обязательства
Условные обязательства и активы

Таблица 54.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Ручательство, принятое Обществом по сделкам, проводимым от своего имени, но по поручению и за счет клиента, Общество учитывает в сумме оценочного резерва под убытки, в случае если ручательство отвечает определению финансовой гарантии согласно МСФО (IFRS) 9. Ручательство, не отвечающее определению финансовой гарантии согласно МСФО (IFRS) 9, Организация учитывает как условное обязательство.
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Условные активы, согласно 508-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств", в бухгалтерском учете не отражаются.

Соблюдение особых условий

Таблица 54.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.		На 31.12.2023 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 482 893	342 707	1 862 654	477 785
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 482 893	342 707	1 862 654	477 785
19	Итого	1 482 893	342 707	1 862 654	477 785

По состоянию на указанные отчетные даты у Общества имеются договоры о размещении гарантийного депозита, размещенные в кредитной организации и являющиеся обеспечением исполнения обязательств по опционным контрактам.

Примечание 55. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам на 31.12.2024 года

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Контрактная сумма	Балансовая стоимость		Контрактная сумма	Балансовая стоимость	
			Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	1 106 706	-	2 162
5	свопы	-	-	-	1 106 706	-	2 162
13	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	580 407	7	5 380	1 116 036	26 727	39 906
18	прочие производные финансовые инструменты	580 407	7	5 380	1 116 036	26 727	39 906
25	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	1 217 327	337 327	337 327	1 518 158	451 058	463 676
30	прочие производные финансовые инструменты	1 217 327	337 327	337 327	1 518 158	451 058	463 676
31	Итого	1 797 734	337 334	342 707	3 740 900	477 785	505 744

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Общество определяет справедливую стоимость как сумму денежных средств, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях. При этом нет разницы, является ли определенная стоимость непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Общество не проводит поиск всех возможных рынков для идентификации основного (или наиболее выгодного) рынка, а учитывает всю информацию, которая является обоснованно доступной. При отсутствии доказательств обратного рынок, на котором Общество вступило бы в сделку по продаже актива или передаче обязательства, считается основным (или наиболее выгодным) рынком.

Если для актива или обязательства существует несколько основных (или наиболее выгодных) рынков, Общество для оценки справедливой стоимости использует котировки самого благоприятного основного (или наиболее выгодного) рынка, к которому имеет доступ.

Для определения справедливой стоимости актива или обязательства применяются следующие подходы и методы в порядке приоритетности:

- I. Рыночный подход – оценка справедливой стоимости, основанная на наблюдаемых рыночных котировках. К рыночному подходу относятся:
 - Метод оценки по рыночным котировкам.
 - Метод оценки по рыночным котировкам, скорректированным на изменение рыночных факторов.
 - Метод оценки по аналогичным финансовым активам.
- II. Доходный подход – оценка справедливой стоимости, основанная на будущих потоках денежных средств и других финансовых активов. К доходному подходу относятся методы оценки по приведенной стоимости. Приведенная стоимость – это инструмент, используемый для связывания будущих сумм с существующей суммой с использованием ставки дисконтирования.
- III. Затратный подход – оценка справедливой стоимости методом чистых активов. Чистые активы определяются путем вычитания из активов суммы обязательств.

Для оценки справедливой стоимости Общество использует наблюдаемые исходные данные, а при их отсутствии – ненаблюдаемые исходные данные.

Наблюдаемые исходные данные – исходные данные, которые разрабатываются с использованием рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях, и которые отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство.

Ненаблюдаемые исходные данные – исходные данные, для которых рыночные данные недоступны и которые разработаны с использованием всей доступной информации о тех

допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство.

Общество классифицирует исходные данные для определения справедливой стоимости по приоритетным уровням, с первого по третий.

Исходные данные первого уровня – это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Общество может получить доступ на дату оценки.

Исходные данные второго уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в первый уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства:

- котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные активы, или обязательства на рынках, которые не являются активными;
- исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства;
- подтверждаемые рынком исходные данные.

Исходные данные третьего уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства:

- историческая волатильность;
- корректировка среднерыночной согласованной (необязательной) цены, разработанная с использованием данных, которые не являются наблюдаемыми и не могут быть подтверждены наблюдаемыми рыночными данными;
- финансовый прогноз в отношении потоков денежных средств или прибыли, или убытка, разработанный с использованием собственных данных Общества, при отсутствии обоснованно доступной информации, указывающей на то, что участники рынка использовали бы другие допущения.

	Наблюдаемые данные			Ненаблюдаемые данные
	Активный рынок	Неактивный рынок	Другие наблюдаемые данные	
Идентичные активы / обязательства	I уровень Метод оценки по рыночным котировкам	II уровень Метод оценки по рыночным котировкам, скорректированным на изменение рыночных факторов	II уровень Метод оценки по рыночным котировкам, скорректированным на изменение рыночных факторов	III уровень Метод оценки приведенной стоимости, метод СЧА
Аналогичные активы / обязательства	II уровень Метод по аналогичным финансовым активам	II уровень Метод по аналогичным финансовым активам	II уровень Метод по аналогичным финансовым активам	III уровень Метод оценки приведенной стоимости, метод СЧА

Общество применяет методику оценки справедливой стоимости актива или обязательства определенного типа тогда, когда она удовлетворяет одновременно следующим критериям:

- включает в себя в качестве исходных данных все факторы, принимаемые во внимание участниками рынка при установлении цены, и не включает факторы, специфичные для конкретной организации;
- согласуется с принятыми методиками ценообразования по финансовым инструментам;
- ее расчетные оценки дают надежное представление о справедливой стоимости финансового инструмента, то есть с погрешностью, не превышающей 10% на протяжении, по крайней мере, одного месяца.

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов
Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31.12.2024 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:	893 209	337 334	51	1 230 594
2	финансовые активы, в том числе:	893 209	337 334	51	1 230 594
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	893 209	337 334	51	1 230 594
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	893 209	-	51	893 260
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	51	51
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	893 205	-	-	893 205
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	4	-	-	4
15	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	-	337 334	-	337 334
28	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	7	-	7
33	прочие производные финансовые активы	-	7	-	7
40	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	337 327	-	337 327
45	прочие производные финансовые активы	-	337 327	-	337 327
90	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	342 707	-	342 707
91	финансовые обязательства, в том числе:	-	342 707	-	342 707
92	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	342 707	-	342 707
93	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	-	342 707	-	342 707
106	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	5 380	-	5 380
111	прочие производные финансовые инструменты	-	5 380	-	5 380
118	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	337 327	-	337 327
123	прочие производные финансовые инструменты	-	337 327	-	337 327

Во второй уровень иерархии справедливой стоимости включены внебиржевые производные финансовые инструменты, параметры оценки которых, такие как цены базовых активов, подразумеваемые волатильности, парные корреляции между базовыми активами, можно рассчитать из рыночных котировок торгуемых инструментов с такими же базовыми активами. Финансовые инструменты, классифицированные в третий уровень иерархии справедливой стоимости, представлены долевыми ценными бумагами, не котируемыми на бирже. Для оценки этих ценных бумаг использовался метод стоимости чистых активов без дополнительной корректировки.

**Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости,
на 31.12.2023 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:	851 087	477 855	39	1 328 981
2	финансовые активы, в том числе:	851 087	477 855	39	1 328 981
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	851 087	477 855	39	1 328 981
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	851 087	70	39	851 196
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	39	39
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	851 085	-	-	851 085
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	2	-	-	2
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	70	-	70
15	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	-	477 785	-	477 785
28	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	26 727	-	26 727
33	прочие производные финансовые активы	-	26 727	-	26 727
40	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	451 058	-	451 058
45	прочие производные финансовые активы	-	451 058	-	451 058
90	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	505 744	-	505 744
91	финансовые обязательства, в том числе:	-	505 744	-	505 744
92	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	505 744	-	505 744
93	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	-	505 744	-	505 744
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	2 162	-	2 162
98	свопы	-	2 162	-	2 162
106	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	39 906	-	39 906
111	прочие производные финансовые инструменты	-	39 906	-	39 906
118	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	463 676	-	463 676
123	прочие производные финансовые инструменты	-	463 676	-	463 676

Во второй уровень иерархии справедливой стоимости включены внебиржевые производные финансовые инструменты, параметры оценки которых, такие как цены базовых активов, подразумеваемые волатильности, парные корреляции между базовыми активами, можно рассчитать из рыночных котировок торгуемых инструментов с такими же базовыми активами. Финансовые инструменты, классифицированные в третий уровень иерархии справедливой стоимости, представлены долевыми ценными бумагами, не котируемыми на бирже. Для оценки этих ценных бумаг использовался метод стоимости чистых активов без дополнительной корректировки.

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31.12.2024 года

Таблица 56.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	337 334	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	337 334	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	337 334	-	-	-	-
15	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	337 334	-	-	-	-
28	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	7	-	-	-	-
33	прочие производные финансовые активы	7	доходный, модель Блека-Шоулза	подразумеваемая волатильность, стоимость базисного актива, корреляции между ценами базисных активов	-	изменение цены базисного актива на 1% 0,0000733 тыс.рублей
40	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	337 327	-	-	-	-
45	прочие производные финансовые активы	337 327	доходный, модель Блека-Шоулза	подразумеваемая волатильность, стоимость базисного актива, корреляции между ценами базисных активов	-	изменение цены базисного актива на 1% 2 858 тыс.рублей
90	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	342 707	-	-	-	-
91	финансовые обязательства, в том числе:	342 707	-	-	-	-
92	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	342 707	-	-	-	-
93	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	342 707	-	-	-	-
106	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	5 380	-	-	-	-
111	прочие производные финансовые инструменты	5 380	доходный, модель Блека-Шоулза	подразумеваемая волатильность, стоимость базисного актива, корреляции между ценами базисных активов	-	изменение цены базисного актива на 1% 0,06 тыс.рублей
118	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	337 327	-	-	-	-
123	прочие производные финансовые инструменты	337 327	доходный, модель Блека-Шоулза	подразумеваемая волатильность, стоимость базисного актива, корреляции между ценами базисных активов	-	изменение цены базисного актива на 1% 2 858 тыс.рублей

Финансовые инструменты, классифицированные во второй уровень иерархии справедливой стоимости, представлены производными финансовыми инструментами, для которых нет наблюдаемых котировок на бирже, но при этом в расчете используются рыночные данные, которые можно оценить на основе других торгуемых инструментов, соответствующих базовым активам. При расчете использовалась модель Блека-Шоулза, а также следующие рыночные данные: подразумеваемая волатильность, стоимость базисного актива, корреляции между ценами базисных активов

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31.12.2023 года

Таблица 56.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	477 855	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	477 855	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	477 855	-	-	-	-
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	70	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	70	Для облигационной части модель дисконтирования будущих денежных потоков. Для опционной части доходный, модель Блека-Шоулза	процентные кривые, подразумеваемая волатильность, стоимость базисного актива, корреляции между ценами базисных активов	-	изменение цены базисного актива на 1% 0,15 тыс. руб
15	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	477 785	-	-	-	-
28	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	26 727	-	-	-	-

33	прочие производные финансовые активы	26 727	доходный, модель Блека-Шоулза	подразумеваемая волатильность, стоимость базисного актива, корреляции между ценами базисных активов	-	изменение цены базисного актива на 1% 58 тыс.руб
40	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	451 058	-	-	-	-
45	прочие производные финансовые активы	451 058	доходный, модель Блека-Шоулза	подразумеваемая волатильность, стоимость базисного актива, корреляции между ценами базисных активов	-	изменение цены базисного актива на 1% 3308 тыс.руб
90	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	505 744	-	-	-	-
91	финансовые обязательства, в том числе:	505 744	-	-	-	-
92	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	505 744	-	-	-	-
93	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	505 744	-	-	-	-
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	2 162	-	-	-	-
98	свопы	2 162	-	-	-	-
106	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	39 906	-	-	-	-
111	прочие производные финансовые инструменты	39 906	доходный, модель Блека-Шоулза	подразумеваемая волатильность, стоимость базисного актива, корреляции между ценами базисных активов	-	изменение цены базисного актива на 1% 397 тыс.руб
118	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	463 676	-	-	-	-
123	прочие производные финансовые инструменты	463 676	доходный, модель Блека-Шоулза	подразумеваемая волатильность, стоимость базисного актива, корреляции между ценами базисных активов	-	изменение цены базисного актива на 1% 3462 тыс.руб

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31.12.2024 года

Таблица 56.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	51	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	51	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	51	-	-	-	-	-
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе	51	-	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	51	затратный, СЧА	Финансовая отчетность	изменение корректировки на ликвидность, контроль на 1%	дисконт	507,65 рублей

В течение 2024 года изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости уровня 3 не произошло. Чувствительность оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, раскрытая в таблице, показывает направление, в котором изменится результат оценки вследствие увеличения исходных данных. В случае уменьшения исходных данных, направление оценки изменится на противоположное. Для долевых ценных бумаг увеличение дисконта на отсутствие рынка приведет к уменьшению результата оценки.

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31.12.2023 года

Таблица 56.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	39	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	39	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	39	-	-	-	-	-
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	39	-	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	39	затратный, СЧА	Финансовая отчетность	изменение корректировки на ликвидность, контроль на 1%	дисконт	0,39

В течение 2023 года изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости уровня 3 не произошло. Чувствительность оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, раскрытая в таблице, показывает направление, в котором изменится результат оценки вследствие увеличения исходных данных. В случае уменьшения исходных данных, направление оценки изменится на противоположное. Для долевых ценных бумаг увеличение дисконта на отсутствие рынка приведет к уменьшению результата оценки.

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости за 2024 год

Таблица 56.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедливая стоимость на 31.12.2023 г.	39	-	-	-	-	-	-	39
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	12	-	-	-	-	-	-	12
10	Справедливая стоимость на 31.12.2024 г.	51	-	-	-	-	-	-	51
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2024 года	23	-	-	-	-	-	-	23

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости за 2023 год

Таблица 56.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедливая стоимость на 31.12.2022 г.	13	-	-	-	-	-	-	13
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	26	-	-	-	-	-	-	26
10	Справедливая стоимость на 31.12.2023 г.	39	-	-	-	-	-	-	39
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2023 года	12	-	-	-	-	-	-	12

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (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:	-	59 986 893	5 905 598	65 892 491	65 806 495
2	денежные средства, в том числе:	-	4 081 590	-	4 081 590	4 081 590
3	денежные средства в кассе	-	2 873	-	2 873	2 873
5	денежные средства на расчетных счетах	-	4 078 717	-	4 078 717	4 078 717
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	55 905 303	4 190 921	60 096 224	60 490 870
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	30 364 527		30 364 527	30 359 178
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 482 894	-	1 482 894	1 482 894
16	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	986 340	-	986 340	986 340
17	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	33 000	-	33 000	33 000
18	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	19 190 618	-	19 190 618	19 185 269
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	3 169 081	-	3 169 081	3 169 081
20	прочее	-	5 502 594	-	5 502 594	5 502 594
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	18 892 417	-	18 892 417	19 292 412
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	13 209 431	-	13 209 431	13 205 079
28	сделки обратного репо с некредитными организациями	-	5 682 986	-	5 682 986	6 087 333
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	6 648 359	4 190 921	10 839 280	10 839 280
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	3 257 911	3 257 911	3 257 911
32	расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	6 648 359	-	6 648 359	6 648 359
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	933 010	933 010	933 010
38	инвестиции в дочерние организации	-	-	1 714 677	1 714 677	1 234 035
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	54 562 656	1 702 532	56 265 188	56 397 466
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	54 562 656	1 702 532	56 265 188	56 397 466
41	средства клиентов, в том числе:	-	54 562 656	-	54 562 656	54 562 656
42	средства участников клиринга	-	53 888 917	-	53 888 917	53 888 917
44	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	-	673 739	-	673 739	673 739
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	869 016	869 016	956 876
47	обязательства по аренде	-	-	869 016	869 016	956 876
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	833 516	833 516	877 934
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	492 962	492 962	512 554
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	13 843	13 843	15 617
58	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	11 689	11 689	14 260
60	кредиторская задолженность по торговым операциям	-	-	5 246	5 246	5 391
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	309 776	309 776	330 112

Оценка справедливой стоимости на уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств и метода стоимости чистых активов. Для оценки инвестиций в дочерние организации использовалась финансовая отчетность за последний отчетный период и справедливая стоимость активов по отчету оценщика.

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

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 (пересмотренные данные), в том числе:	-	87 718 012	4 138 743	91 856 755	91 598 459
2	денежные средства, (пересмотренные данные), в том числе:	-	7 149 264	-	7 149 264	7 149 264
3	денежные средства в кассе	-	2 993	-	2 993	2 993
5	денежные средства на расчетных счетах (пересмотренные данные)	-	7 146 271	-	7 146 271	7 146 271
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, (пересмотренные данные) в том числе:	-	80 568 748	2 401 068	82 969 816	82 969 816
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (пересмотренные данные), в том числе:	-	41 868 016	-	41 868 016	41 868 016
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 862 654	-	1 862 654	1 862 654
16	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	11 466 534	-	11 466 534	11 466 534
17	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	32 000	-	32 000	32 000
18	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	24 047 473	-	24 047 473	24 047 473
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	2 747 511	-	2 747 511	2 747 511
20	прочее (пересмотренные данные)	-	1 711 844	-	1 711 844	1 711 844
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	34 644 210	-	34 644 210	34 644 210
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	24 268 846	-	24 268 846	24 268 846
28	сделки обратного репо с некредитными организациями	-	10 375 364	-	10 375 364	10 375 364
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	4 056 522	2 401 068	6 457 590	6 457 590
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	1 434 588	1 434 588	1 434 588
32	расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	4 056 522	0	4 056 522	4 056 522
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	966 480	966 480	966 480
38	инвестиции в дочерние организации	-	-	1 737 675	1 737 675	1 479 379
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	510 273	79 265 216	1 658 588	81 434 077	81 574 622
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	510 273	79 265 216	1 658 588	81 434 077	81 574 622
41	средства клиентов, в том числе:	-	79 265 036	-	79 265 036	79 265 036
43	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	77 411 081	-	77 411 081	77 411 081
44	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	-	1 853 955	-	1 853 955	1 853 955
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	510 273,00	180	672 863	1 183 316	1 277 529
47	обязательства по аренде	-	-	672 863	672 863	767 071
48	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	510 273	-	-	510 273	510 273
50	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	-	180	-	180	185
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	985 725	985 725	1 032 057
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	585 128	585 128	588 053
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	10 539	10 539	11 924
58	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	11 250	11 250	11 285
60	кредиторская задолженность по торговым операциям	-	-	7 375	7 375	8 025
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	371 433	371 433	412 770

Оценка справедливой стоимости на уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств и метода стоимости чистых активов. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Для оценки инвестиций в дочерние организации использовалась финансовая отчетность за последний отчетный период. Дополнительные корректировки к стоимости чистых активов не применялись.

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

Таблица 56.7

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	Инвестиционное имущество	-	-	209 912	209 912	146 568
2	Прочее	-	-	2 900 788	2 900 788	1 751 252
3	Итого	-	-	3 110 700	3 110 700	1 897 820

По показателю "Прочее" представлена информация по основным средствам, относящимся к категории "Земля, здания, сооружения". При оценке недвижимого имущества эксперт применяет допущения на: снижение стоимости в процессе торгов на 4% до 10%.

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

Таблица 56.7

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	Инвестиционное имущество	-	-	191 518	191 518	136 816
2	Прочее	-	-	2 336 379	2 336 379	1 846 372
3	Итого	-	-	2 527 897	2 527 897	1 983 188

По показателю "Прочее" представлена информация по основным средствам, относящимся к категории "Земля, здания, сооружения". При оценке недвижимого имущества эксперт применяет допущения на: - снижение стоимости в процессе торгов на 4% до 11,7

**Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету,
подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой
генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного
соглашения на 31.12.2024 года**

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Валовые суммы выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Нето-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Суммы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете (аналогичного соглашения), отраженные в бухгалтерском балансе		Чистая сумма риска
					Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, в том числе:	19 186 104		19 186 104	(19 186 104)	-	-
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	19 186 104		19 186 104	(19 186 104)	-	-
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	19 185 442		19 185 442	(19 185 442)	-	-
11	дебиторская задолженность	662		662	(662)	-	-

В Примечании отражены финансовые активы и обязательства по сделкам, заключенным в рамках генерального соглашения ПАО "Московская Биржа", предусматривающим возможность взаимозачета. По состоянию на 31 декабря 2024 г. в бухгалтерском балансе Общество данный взаимозачет не применило.

**Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету,
подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой
генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного
соглашения на 31.12.2023 года**

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Валовые суммы выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Нето-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Суммы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете (аналогичного соглашения), отраженные в бухгалтерском балансе		Чистая сумма риска
					Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, в том числе:	24 063 567	-	24 063 567	(24 063 567)	-	-
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24 063 567	-	24 063 567	(24 063 567)	-	-
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	24 063 450	-	24 063 450	(24 063 450)	-	-
11	дебиторская задолженность	117	-	117	(117)	-	-
15	Финансовые обязательства, в том числе:	512 435	-	512 435	(512 435)	-	-
16	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 162	-	2 162	(2 162)	-	-
17	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 162	-	2 162	(2 162)	-	-
19	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	510 273	-	510 273	(510 273)	-	-
21	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	510 273	-	510 273	(510 273)	-	-

В Примечании отражены финансовые активы и обязательства по сделкам, заключенным в рамках генерального соглашения ПАО "Московская Биржа", предусматривающим возможность взаимозачета. По состоянию на 31 декабря 2023 года в бухгалтерском балансе Общество данный взаимозачет не применило.

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	4 012 619	-	4 012 619
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	337 334	-	337 334
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	337 334	-	337 334
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	13	3	-	-	2 371	28 110 015	178	28 112 580
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	5 569 702	-	5 569 702
10	займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	-	-	-	19 292 412	-	19 292 412
11	дебиторская задолженность	13	3	-	-	2 371	3 247 901	178	3 250 466
14	Инвестиции в дочерние предприятия	-	1 234 035	-	-	-	-	-	1 234 035
19	Прочие активы	-	-	-	-	371	17 657	440	18 468
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	342 707	-	342 707
21	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	342 707	-	342 707
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1	61 288	-	-	1 239	15 534 093	27041	15 623 662
24	средства клиентов	1	4	-	-	1 239	14 959 876	20305	14 981 425
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	58 981	-	-	-	-	-	58 981
27	кредиторская задолженность	-	2 303	-	-	-	574 217	6736	583 256
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	2 866	21	114	3 001

В ходе обычной деятельности Общество проводит операции с дочерними предприятиями, компаниями под общим контролем. Операции включают в себя: сделки РЕПО, брокерские операции с ценными бумагами и другими финансовыми активами, привлечение денежных средств по договору брокерского обслуживания, выдачу займов и прочие хозяйственные операции. Сумма ручательства за исполнение сделки третьим лицом (делькредере), принятым на себя Обществом в рамках договора комиссии со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 6 877 023 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2024 года были проведены капитализированные расходы со связанными сторонами итого в размере 451 575 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2024 года показатель "средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах " в размере 1 994 308 тысяч рублей содержит сделки РЕПО с Центральным контрагентом, где финальным контрагентом является связанная сторона.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства (пересмотренные данные)	-	-	-	-	-	6 861 133	-	6 861 133
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	477 855	-	477 855
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	477 855	-	477 855
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (пересмотренные данные), в том числе:	-	103	-	-	2 396	41 990 420	168	41 993 087
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	6 306 031	-	6 306 031
10	займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	-	-	-	34 644 211	-	34 644 211
11	дебиторская задолженность	-	103	-	-	2 396	1 040 177	168	1 042 844
14	Инвестиции в дочерние предприятия	-	1 479 379	-	-	-	-	-	1 479 379
19	Прочие активы	-	31 328	-	-	1 363	58 080	490	91 261
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	490 963	-	490 963
21	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	490 963	-	490 963
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	630 001	30 599	-	-	2 655	15 431 347	31	16 094 633
24	средства клиентов	630 000	4	-	-	2 655	14 870 178	31	15 502 868
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	13 213	-	-	-	185	-	13 398
27	кредиторская задолженность	1	17 382	-	-	-	560 984	-	578 367
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	2 198	14	82	2 294

В ходе обычной деятельности Общество проводит операции с дочерними предприятиями, компаниями под общим контролем. Операции включают в себя: сделки РЕПО, брокерские операции с ценными бумагами и другими финансовыми активами, привлечение денежных средств по договору брокерского обслуживания, выдачу займов и прочие хозяйственные операции.

Сумма ручательства за исполнение сделки третьим лицом (делькредере), принятым на себя Обществом в рамках договора комиссии со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 13 277 833 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2023 года были проведены капитализированные расходы со связанными сторонами итого в размере 860 301 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2023 года показатель "средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" в размере 3 282 383 тысяч рублей содержит сделки РЕПО с Центральным контрагентом, где финальным контрагентом является связанная сторона.

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	9 761	(1 503)	-	-	(237)	5 586 830	(794)	5 594 057
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	6 307	-	6 307
4	процентные доходы	-	-	-	-	-	4 645 836	-	4 645 836
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	(1 503)	-	-	-	10 492	-	8 989
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	(237)	924 195	(794)	923 164
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	9 761	-	-	-	-	-	-	9 761
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	32 182	5	-	-	484	11 323 069	70 570	11 426 310
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(306 952)	-	(3 296)	(310 248)
17	Прямые операционные расходы	-	2 337	-	-	-	-453 444	-	(451 107)
18	Процентные расходы	-	(3 795)	-	-	-	-	-	(3 795)
20	Общие и административные расходы	-	(121 239)	-	-	(1 804)	(4 261 555)	(6 391)	(4 390 989)
22	Прочие доходы	539	13 054	-	-	21	326 395	169	340 178
23	Прочие расходы	-	-	-	-	-	(38)	-	(38)

В 2024 году осуществило продажу 100% доли ООО "БКС - Технологии" материнскому предприятию по рыночной цене 133 500 тысяч рублей. Доход в размере 362 тысяч рублей признан в составе торгового и инвестиционного дохода.

В 2024 году осуществило продажу 100% доли ООО "Канон" материнскому предприятию по рыночной цене 220 200 тысяч рублей. Доход в размере 9 399 тысяч рублей признан в составе торгового и инвестиционного дохода.

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	1 150 000	(25 228)	-	-	(2 104)	8 120 332	(5)	9 242 995
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(19 482)	-	-	-	(473 104)	-	(492 586)
4	процентные доходы	-	-	-	-	-	4 188 737	-	4 188 737
5	дивиденды и доходы от участия	1 150 000	-	-	-	-	-	-	1 150 000
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	(37)	-	-	-	12 376	(3)	12 336
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	(5 709)	-	-	(2 104)	4 392 323	(2)	4 384 508
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	8 857	35 497	-	-	334	10 827 251	15 409	10 887 348
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(151 475)	-	(3 178)	(154 653)
17	Прямые операционные расходы	-	(127 619)	-	-	-	(116 913)	-	(244 532)
18	Процентные расходы	-	(2 041)	-	-	-	-	-	(2 041)
20	Общие и административные расходы	-	(221 381)	-	-	(1 273)	(3 684 001)	(10 396)	(3 917 051)
22	Прочие доходы	525	8 474	-	-	11	146 490	116	155 616
23	Прочие расходы	-	(170 656)	-	-	-	(155)	-	(170 811)

В 2023 году Общество осуществило продажу 100% доли ООО СК "БКС Страхование жизни" материнскому предприятию по рыночной цене 1 500 000 тысяч рублей. Доход в размере 1 150 000 тысяч рублей признан в составе торгового и инвестиционного дохода.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	306 952	151 475

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

В соответствии с Учетной политикой Общества событиями после отчетной даты (СПОД) проводились операции, оказывающие существенное влияние на изменение финансового результата деятельности Общества, а также операционные и хозяйственные операции, относящиеся к 2024 году.

Наиболее существенное влияние на финансовый результат после операций СПОД оказали следующие статьи:

- расходы на персонал в виде ожидаемых выплат работникам НФО в качестве премирования на 1 839 495 тысяч рублей;
- общие и административные расходы за декабрь 2023 года на 344 714 тысяч рублей.