

Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
некредитной финансовой организации
Акционерного общества Арована Капитал
за 2024 год

Апрель 2025 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
некредитной финансовой организации
Акционерного общества Арована Капитал**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Обобщенный бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации	6
Обобщенный отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации	9
Приложения к обобщенному бухгалтерскому балансу и обобщенному отчету о финансовых результатах:	
Обобщенный отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации	15
Обобщенный отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации	17
Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации	20

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру и Совету директоров
Акционерного общества Арована Капитал

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, состоящая из:

- ▶ обобщенного бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2024 г.;
- ▶ обобщенного отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2024 год;
- ▶ приложений к обобщенному бухгалтерскому балансу и обобщенному отчету о финансовых результатах:
 - ▶ обобщенного отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации;
 - ▶ обобщенного отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации;
 - ▶ примечаний в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая основные положения учетной политики.

составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации Акционерного общества Арована Капитал («Общество») за 2024 год, подготовленной в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 3 «Основы составления отчетности».



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

В обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в нашем заключении от 11 апреля 2025 г. Данное заключение также включает:

- ▶ раздел «Прочие сведения», в котором привлекается внимание к тому, что аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Арована Капитал за 2023 год был проведен другим аудитором, который выразил мнение с оговоркой о данной отчетности 29 марта 2024 г. Данная оговорка была связана с невозможностью получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении вероятности погашения дебиторской задолженности в размере 1 168 856 тыс. рублей, учитываемой по строке 11 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2023 г.;
- ▶ сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

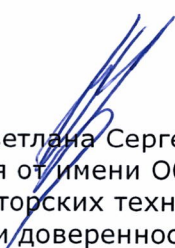
Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 3 «Основы составления отчетности».



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных отношениях проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».



Пименова Светлана Сергеевна,
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности б/н от 28 декабря 2023 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21906108415)

11 апреля 2025 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.

Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество Арована Капитал

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 20 марта 2006 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1067746393780.

Местонахождение: 123112, Россия, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 10.

Приложение 1.1

к Положению Банка России от 3 февраля 2016 года № 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»

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

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	94102445	1067746393780	

ОБОБЩЕННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на « 31 » декабря 2024 г.

Акционерное общество Арована Капитал (АО Арована Капитал)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, наб Пресненская, д. 10

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 20 24 г.	На 31 декабря 20 23 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	3 721 609	306 664
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		189 427	19 776 446
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	189 427	19 776 446
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	7	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		25 775	19 945
6	долговые инструменты	8	-	-
7	долевые инструменты	9	25 775	19 945
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 861 526	253 380 912
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	341 557	247 546 879

10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	1 034 095	4 413 059
11	дебиторская задолженность	12	485 874	1 420 974
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	14	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	15	6 450 905	58 365
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	16	-	-
16	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	17	-	-
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	457 024	496 361
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	379 412	352 003
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	49 195	139 204
20	Отложенные налоговые активы	48	2 500 000	2 500 000
21	Прочие активы	20	141 783	127 300
22	Итого активов		15 776 656	277 157 200
Раздел II. Обязательства				
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	35 647
24	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	-	35 647
25	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	22	-	-
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		657 592	266 909 502
27	средства клиентов	23	-	-
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	544 988	266 815 721
29	выпущенные долговые ценные бумаги	25	-	-
30	кредиторская задолженность	26	112 604	93 781
31	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	16	-	-
32	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	27	-	-
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	2 732	9 859
34	Отложенные налоговые обязательства	48	-	-
35	Резервы - оценочные обязательства	28	600	600
36	Прочие обязательства	29	604 042	290 382
37	Итого обязательств		1 264 966	267 245 990

Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	19 997 011	19 997 011
39	Добавочный капитал	30	-	-
40	Резервный капитал	30	273 852	273 852
41	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	30	-	-
42	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(19 237)	(25 067)
43	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
44	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
45	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
46	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска		-	-
47	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	27	-	-
48	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
49	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
50	Прочие резервы		-	-
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(5 739 936)	(10 334 586)
52	Итого капитала		14 511 690	9 911 210
53	Итого капитала и обязательств		15 776 656	277 157 200

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

« 10 » апреля 2025 г.



Приложение 2.1
к Положению Банка России от 3 февраля 2016 года № 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»

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

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	94102445	1067746393780	

ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за _____ год _____ 2024 г.

Акционерное общество Арована Капитал (АО Арована Капитал)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, наб Пресненская, д. 10

Код формы по ОКУД: 0420003
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За _____ год 20 24 г.	За _____ год 20 23 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		19 672 492	6 269 363
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	927 898	104 021
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	33	-	-
4	процентные доходы	34	13 854 205	6 019 886
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия		264 632	27 543

6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	-	-
7	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36	-	-
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		39 475	47 507
9	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
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	(1 198 635)	14 202
11	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	38	-	-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	(17 341)	56 204
14	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	5 802 258	-
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	567 401	426 797
16	Расходы на персонал	42	(952 519)	(1 136 147)
17	Прямые операционные расходы	43	(245 622)	(263 380)
18	Процентные расходы	44	(12 782 013)	(5 321 720)
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	45	-	-
20	Общие и административные расходы	46	(825 130)	(798 432)

21	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	16	-	-
22	Прочие доходы	47	62 225	1 139 953
23	Прочие расходы	47	(270 105)	(159 622)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		5 226 729	156 812
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(632 079)	(102 812)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(632 079)	(102 812)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	-	-
28	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	16	-	-
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		4 594 650	54 000
Раздел II. Прочий совокупный доход				
30	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		5 830	1 209
31	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
32	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
33	изменение резерва переоценки в результате переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов	19	-	-
34	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	48	-	-
35	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		5 830	1 209
36	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 830	1 209
37	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
38	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами, в том числе:		-	-

39	изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
41	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-
42	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-
43	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		-	-
44	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
45	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
46	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
47	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-
48	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
49	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
50	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-

51	восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
52	влияние налога на прибыль, связанного с восстановлением (созданием) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
53	переклассификация оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
54	налог на прибыль, связанный с переклассификацией оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
55	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
56	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
57	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
58	переклассификация в состав прибыли или убытка		-	-
59	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	-
60	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:		-	-
61	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		-	-
62	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		-	-
63	переклассификация в состав прибыли или убытка		-	-
64	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от хеджирования денежных потоков в состав прибыли или убытка		-	-
65	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-

66	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
67	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		5 830	1 209
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		4 600 480	55 209

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

« 10 » апреля 2025 г.



Приложение

к Положению Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П

«Образцы стандарта бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, операторов торговли, центральных контрагентов, операторов клиринга, операторов депозитария инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, операторов компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, операторов кредитных негосударственных рейтинговых агентств, страховых брокеров»

в ред. Указаний Банка России от 05.09.2016 № 4128-У, от 07.09.2017 № 4320-У, от 10.06.2019 № 5166-У, от 09.09.2021 № 5923-У

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	по ОКПО	Код некредитной финансовой организации	
		основной	регистрационный номер
45286575000	94102445	1067746393780	

ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за _____ год _____ 2024 г.

Акционерное общество Аюваана Клипал (АО Аюваана Клипал)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 10

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД:
Голосов (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Привнесения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные и сокращенные (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долевых инструментам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Оценочный резерв по финансовым обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости с изменением или убытков, связанных с изменением	Резерв переоценки обязательств (активов) по возникающим, ликвидируемым или иным обязательствам, не относящимся к деятельности по оказанию финансовых услуг	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	Остаток 01 января 2023 г.	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		19 997 011	(216 929)	273 832	-	(26 276)	-	-	-	-	-	-	-	-	(10 149 691)	9 877 967
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток пересмотренный 01 января 2023 г.		19 997 011	(216 929)	273 832	-	(26 276)	-	-	-	-	-	-	-	-	(10 149 691)	9 877 967
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	1 209	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54 000
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	1 209	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 209
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей участия)	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Приложение 4.1
к Положению Банка России от 3 февраля 2016 года № 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»

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

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	94102445	1067746393780	

ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за _____ год 2024 г.

Акционерное общество Арована Капитал (АО Арована Капитал)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, наб Пресненская, д. 10

Код формы по ОКУД: 0420005
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За _____ год 20 24 г.	За _____ год 20 23 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		273 172 157	343 864 903
2	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(252 198 568)	(348 383 281)
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		583 487	1 534 904
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(828 683)	(833 952)
5	Проценты полученные		15 259 481	4 142 245
6	Проценты уплаченные		(13 162 877)	(5 289 846)
7	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		-	-
8	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам		-	-
8.1	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		-	-
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(611 981)	(1 840 763)

10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(212 367)	(199 807)
11	Уплаченный налог на прибыль		(689 298)	(101 488)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		4 525	(7 049)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		21 315 876	(7 114 134)

Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности

14	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		-	-
15	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
16	Поступления от продажи нематериальных активов и капитальных вложений в них		-	-
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(36 392)	(44 125)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(48 846)	(76 467)
19	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
20	Поступления от продажи акций (долей участия) дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		5 860 623	-
21	Платежи в связи с вложениями в акции (доли участия) дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		(6 450 905)	-
22	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
23	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
24	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
25	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		250 838 076	-
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(939 000)	(209 915 931)
28	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		249 223 556	(210 036 523)

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности

32	Поступления от размещения финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
33	Платежи в связи с погашением финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
34	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	232 492 087
35	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		(267 446 293)	(14 420 000)
36	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		-	-
37	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)		-	-
38	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников		-	-
39	Выплаченные дивиденды		-	-
40	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
41	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(309 493)	(300 593)
42	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
43	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(267 755 786)	217 771 494
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		2 783 646	620 837
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(18 595)	129 095
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	1 299 386	549 454
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	4 064 437	1 299 386

Генеральный директор
(должность руководителя)

(инициалы, фамилия)

« 10 » апреля 2025 г.



Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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	045-11466-010000; 045-11463-100000
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	31 июля 2008 г.
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Дилерская деятельность, Брокерская деятельность
5	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерное Общество
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Российская Федерация, г. Москва
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, наб Пресненская, д. 10
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, наб Пресненская, д. 10

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
9	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	Среднесписочная численность персонала в 2024 году составила 47 человек, в 2023 году 102 человека
10	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.	АО Арована Капитал обладает лицензиями на осуществление брокерской и дилерской деятельности. В процессе своей деятельности Общество подвергается влиянию внешних и внутренних факторов, что влечет за собой возникновение различных рисков. Риски, которые могут существенно повлиять на операционную деятельность, активы, ликвидность, инвестиционную деятельность Общества, определяются спецификой отрасли и деятельности Общества, политической и экономической ситуацией в стране. В 2024 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказывали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в том числе в 2024 году вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии повысил ключевую ставку с 16% до 21%. Руководство Общества продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро - и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.
		Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.	

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества была подготовлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2024 год, подготовленной в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. В обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не раскрывается информация, перечисленная в решении Совета директоров Банка России об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России от 24 декабря 2024 г., а именно следующая информация, содержащаяся в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не включена в обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества: ► информация о структуре и составе акционеров (участников), должностных лицах некредитной финансовой организации. Не раскрыто наименование прямой материнской организации и дочерних предприятий. В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Общество: Не публикует проаудированную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2024 год.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	АО Арована Капитал (далее - Общество) отражает активы и обязательства в зависимости от выбранной модели по справедливой стоимости, амортизированной стоимости, первоначальной стоимости. Финансовые инструменты определяются в соответствии с МСФО (IAS) 32. Общество на дату приобретения/выдачи/размещения долговых финансовых активов оценивает их по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов (уменьшенной в случае финансовых обязательств), оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму прочих расходов (затрат по сделке). Общество классифицирует долговые финансовые активы как оцениваемые после даты приобретения/выдачи/размещения по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При первоначальном признании и после даты первоначального признания доле ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Основные принципы Учетной политики, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены в Примечании 4.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация не производилась
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификация не производилась
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Реклассификация не производилась
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	При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не осуществляло ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок или ретроспективным применением новых положений учетной политики.

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями Отраслевых стандартов обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. При этом фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. В процессе применения учетной политики Общества руководство формирует различные суждения, помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые могут в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Например, руководство формирует суждения при решении следующих вопросов: в какой момент времени примени практически все значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовые активы передаются другим организациям; обусловливают ли договорные условия по финансовому активу возникновение на определенных даты денежных потоков, которые являются исключительно выплатой основной суммы и процентов по невыплаченной части основной суммы.

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года (в тысячах российских рублей)			
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)	В процессе применения учетной политики Общества руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Далее представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики. - Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки На дату первоначального признания, на конец каждого квартала и на дату прекращения признания для следующих видов активов Общество оценивает и формирует/корректирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки следующих активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9: инвестиции в долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости; средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах; займы выданные и прочие размещенные средства; дебиторская задолженность - Проверка на обесценение основных средств и нематериальных активов. Общество проводит на конец каждого отчетного года проверку на обесценение объектов основных средств и нематериальных активов. Для выявления признаков обесценения используются внешние и внутренние источники информации. - Оценка справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости активов Общество использует один или несколько методов оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости: рыночный, затратный или доходный подход. Если для оценки справедливой стоимости используется несколько методов оценки, то результаты (т.е. соответствующие показатели справедливой стоимости) должны оцениваться с учетом обоснованности диапазона значений, определяемых данными результатами. Оценка справедливой стоимости это значение в пределах такого диапазона, которое наиболее точно отражает справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах. Методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, применяются последовательно. - Оценка возмещаемости отложенных налоговых активов (ОНА). При определении суммы ОНА, которые могут быть отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности, руководство Общества оценивает вероятность использования всей суммы ОНА. Использование ОНА зависит от налогооблагаемой прибыли, которая будет получена в периоды, когда против нее могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Общество анализирует выполнение следующих условий: - 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. - Аренда - оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств Общество не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому оно

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки арендных обязательств. Ставка привлечения дополнительных заемных средств - это ставка процента, по которой Общество могло бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

		В зависимости от категории оценки финансовые активы и обязательства Общества отражаются по: - Справедливой стоимости; - Амортизированной стоимости. Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". В зависимости от наличия и доступности наблюдаемых рыночных операций или рыночной информация по активам и обязательствам, цена на идентичный актив или обязательство на рынке, Общество оценивает справедливую стоимость, используя такой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Общество использует три наиболее широко используемые метода оценки - рыночный подход, затратный подход и доходный подход. Если для оценки справедливой стоимости используется несколько методов оценки, то результаты (т.е. соответствующие показатели справедливой стоимости) должны оцениваться с учетом обоснованности диапазона значений, определяемых данными результатами. Общество использует иерархию справедливой стоимости, которая отдает наибольший приоритет котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1), а наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3). Исходные данные Уровня 1 - это котированные цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым компания может получить доступ на дату оценки. Исходные данные Уровня 2 - это исходные данные, которые не являются котированными ценами, относимыми к Уровню 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. Исходные данные Уровня 3 - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства. Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны; таким образом учитываются ситуации, при которых наблюдается невысокая (если наблюдается вообще) рыночная активность по операциям с активом или обязательством на дату оценки. Ненаблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены на актив или обязательство, включая допущения о риске. С 2023 года Общество внесло изменения в методологию оценки уровней иерархии финансовых инструментов. Применение измененной методологии для прошлых периодов не выявило существенного влияния на оценки уровней. Амортизированная стоимость - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации - разницы между
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Общества является российский рубль. Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, переоцениваются по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации ежедневно. Общество учитывает долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их первоначального признания. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов иностранных валют не производится.
			Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения, что Общество действует и будет действовать по крайней мере в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, но не ограничивается этим сроком. У руководства и акционеров Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов деятельности Общества. По состоянию на 31 декабря 2024 года размер чистых активов Общества составляет сумму 14 511 690 тыс. рублей (2023 год - 9 911 210 тыс. рублей), а величина уставного капитала Общества составляет сумму 19 997 011 тыс. рублей (2023 год - 19 997 011 тыс. рублей), то есть стоимость чистых активов Общества меньше его уставного капитала по окончании финансового года. В настоящий момент руководством принимаются меры, которые, как ожидается, позволят Обществу получить прибыль и увеличить чистые активы Общества в будущем, в частности планируется развитие новых направлений деятельности. Так как совокупные активы Общества существенно превышают совокупные обязательства, и Общество своевременно выполняет все свои обязательства перед кредиторами, риск негативных последствий в связи с превышением уставного капитала над чистыми активами Общество расценивает как низкий. Проведя анализ текущего состояния и будущих финансовых потоков Общество пришло к выводу, что продолжит вести свою деятельность непрерывно в обозримом будущем.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Общество не применяет МСФО (IAS) 29 ввиду отсутствия активов и обязательств, приобретенных до 2003 года и учитываемых по цене приобретения.
Раздел II. Изменения в учетной политике			

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименованием 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 не вносило изменений в учетную политику за период с 1 января 2024 г. по дату настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

			Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года (в тысячах российских рублей)
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	Международные стандарты финансовой отчетности используются в качестве концептуальной основы для разработки отраслевых стандартов бухгалтерского учета. В связи с этим для оценки ожидаемого влияния новых стандартов на отчетность Общество анализирует выпущенные, но не вступившие в силу МСФО. Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены на дату публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Обществом в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год. Поправки применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 01.01.2025: ▶ Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют»; ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов». Поправки применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 01.01.2026: ▶ «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»; ▶ поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»; ▶ поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»; ▶ поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»; ▶ поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»; ▶ поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»; ▶ поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»; ▶ поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»; ▶ поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»; ▶ поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки». Поправки применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 01.01.2027: ▶ МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»; ▶ МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации». Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на Общество, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Общество находится в процессе анализа влияния на свою годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность. В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18, который заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие: 1. О классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Организации также обязаны представлять следующие промежуточные итоги:

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			▲ операционная прибыль или убыток; ▲ прибыль или убыток до учета финансовой деятельности и налога на прибыль. 2. О раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке. 3. О представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях. Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения. МСФО (IFRS) 18 обязателен для применения в отчетных периодах, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В 2024 году Общество досрочно не применяло МСФО (IFRS) 18.
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные и приравненные к ним средства являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму наличных денежных средств и подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств. Общество включает в состав денежных и приравненных к ним средств наличные денежные средства, остатки на банковских счетах, остатки на бирже и депозитные вклады в кредитных организациях, выдаваемые по требованию и/или со сроком погашения три месяца и менее.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах, отражаются, когда Общество предоставляет денежные средства банкам-контрагентам. Средства, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах, первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Средства, размещенные Обществом в кредитных организациях и банках-нерезидентах, представлены сделками обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами и средствами в клиринговых организациях, а также маржинальными взносами по соответствующим инструментам.

11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество признает финансовый актив тогда и только тогда, когда Общество становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Для целей последующего учета Общество классифицирует долговые финансовые активы в следующие категории: - финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Вышеуказанная классификация производится на основании двух факторов: - бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами, и - характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. На основании вышеуказанного порядка классификации долговые финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если они не оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, то есть данная категория представляет собой остаточную категорию. Долговые финансовые активы, приобретенные/выданные/размещенные главным образом с целью уступки требования/продажи, в ближайшем будущем оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При первоначальном признании долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости без учета затрат, связанных с приобретением. Затраты, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, списываются на расходы в момент возникновения. При первоначальном признании долгового финансового актива Общество может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить последовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков. Долевые финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании и после даты первоначального признания, за исключением случаев, когда при первоначальном признании сделан выбор учета по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Производные финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты первоначального признания. На дату заключения договора признаются требования и обязательства по уплате премии и прочих первоначальных платежей, а также справедливая стоимость производного финансового инструмента, в случае, если она отлична от нуля. В дальнейшем Общество отражает финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибыли или убытка.
----	---------------------------------	---	--

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общество оценивает долговые финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: - финансовые активы приобретены/выданы/размещены в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем уступки требования/продажи, и - условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При первоначальном признании Общество отражает долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости, увеличенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке), при этом несущественные затраты по сделке не увеличивают справедливую стоимость финансового актива, а списываются на расходы в момент возникновения. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости, при этом переоценка и обесценение отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, относятся в отчет о прибылях и убытках. Проценты, рассчитываемые по линейному методу или методу эффективной процентной ставки, отражаются в составе прибыли или убытка. По некоторым долевым финансовым активам, которые иначе были бы классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество может принять не подлежащее отмене решение отражать изменения справедливой стоимости таких финансовых активов в составе прочего совокупного дохода. Данные инвестиции в долевым инструментах не должны быть предназначенными для торговли, а также не должны быть условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса, в отношении которой применяется МСФО (IFRS) 3. Доходы или расходы по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признаются непосредственно в составе прочего совокупного дохода. Дивиденды по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признаются в составе прибыли или убытка, когда установлено право организации на получение выплаты и, если только не очевидно, что дивиденд представляет собой возмещение части первоначальной стоимости инвестиции. При прекращении признания данных ценных бумаг накопленная переоценка не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество оценивает долговые финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: - финансовые активы приобретены/выданы/размещены в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и - условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости, увеличенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке), при этом несущественные затраты по сделке не увеличивают справедливую стоимость финансового актива, а списываются на расходы в момент возникновения. Впоследствии финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются по амортизированной стоимости с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость определяется с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Доходы и расходы по данным финансовым активам отражаются в составе прибыли или убытка
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Общества в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Компании определяются ассоциированными Обществом в соответствии с МСФО (IAS) 28. Инвестиции в дочерние и ассоциированные предприятия отражаются в финансовой отчетности по стоимости приобретения и на конец каждого отчетного года тестируются на обесценение. В случае выявления обесценения, формируется резерв.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие финансовые активы, в том числе дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками, расчетам с акционерами, первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Прочие нефинансовые активы признаются по первоначальной стоимости и впоследствии тестируются на обесценение.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество признает финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда оно становится стороной договорных положений по инструменту. При первоначальном признании и последующем учете Общество оценивает финансовые обязательства, классифицированные Обществом по собственному усмотрению как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации, по справедливой стоимости, доходы или расходы отражаются через прибыль или убыток. При этом изменения собственного кредитного риска по такому обязательству отражаются в составе прочего совокупного дохода. Производные финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты первоначального признания. На дату заключения договора признаются требования и обязательства по уплате премий и прочих первоначальных платежей, а также справедливая стоимость производного финансового инструмента, в случае, если она отлична от нуля.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании Общество отражает финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансовых обязательств. Впоследствии Общество оценивает такие обязательства по амортизированной стоимости с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридически закрепленное право произвести взаимозачет и намерение реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: - в ходе обычной деятельности; - в случае неисполнения обязательства; и - в случае несостоятельности или банкротства организации, или кого-либо из контрагентов. Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет учет хеджирования.
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет учет хеджирования.
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет учет хеджирования.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	У Общества отсутствует инвестиционное имущество.
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	У Общества отсутствует инвестиционное имущество.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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	У Общества отсутствует инвестиционное имущество.
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства. Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по основным средствам рассчитывается линейным способом с учетом ликвидационной стоимости в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. В случае если ликвидационная стоимость актива не превышает установленный уровень существенности, Общество не использует в расчете амортизационной величины расчетную ликвидационную стоимость объекта основных средств. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять эксплуатацию этого объекта в соответствии с намерениями руководства Общества. Начисление амортизации прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или с даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Установление срока полезного использования объекта основных средств производится Обществом исходя из: - ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; - нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; - морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. 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. Общество устанавливает сроки полезного использования для имеющихся групп основных средств: - Здания - до 150 лет (в зависимости от типа) - Машины и оборудование - 2 года , 5 лет (в зависимости от типа) - Производственные и хозяйственный инвентарь - 7 лет - Линии Связи - 5 лет - Системы вентиляции, пожаротушения - 5 лет - Транспортные средства - 5 лет - Сооружения и передаточные устройств - 5 лет - Незавершенное строительство - до 150 лет (в зависимости от типа) - Другие виды основных средств - 5 лет
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив - объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Нематериальные активы включаются в себя базы данных и программное обеспечение, товарные знаки, прочие нематериальные активы.
29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Единицей учета является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также Общество может признавать сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности. Приобретенные нематериальные активы с определенным сроком полезного использования отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и накопленных убытков от обесценения.
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	У Общества отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется с момента готовности этих активов к использованию и признается в составе прибыли или убытка за период линейным способом на протяжении соответствующих сроков их полезного использования, поскольку именно такой метод наиболее точно отражает особенности ожидаемого потребления будущих экономических выгод, заключенных в соответствующих активах. Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) исходя из: срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества. Срок полезного использования и способ начисления амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного года. Изменения применяются перспективно. Общество устанавливает следующие сроки полезного использования для имеющихся групп нематериальных активов: - Базы данных и программное обеспечение - согласно договору/ожидаемому сроку; - Товарные знаки - согласно регистрации/договору; - Прочие нематериальные активы - согласно договору/ожидаемому сроку. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Стоимость НМА, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание. Под фактическими расходами подразумеваются материальные расходы, затраты на оплату труда, на услуги сторонних организаций, стоимость патентных пошлин и др
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе, а также изменения, ранее признанных Обществом указанных обязательств, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний календарный день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего календарного дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Ожидаемые затраты на стимулирующие выплаты признаются в случае, если: - у Общества есть существующее юридическое либо обусловленное сложившейся практикой обязательство произвести такие выплаты в результате прошлых событий; - величина обязательств может быть надежно определена. Оценка обязательств по стимулирующим выплатам основывается на требованиях действующих положений о премировании и прочих внутренних документах Общества и утверждается распорядительными документами руководства Общества. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего календарного дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. Обязательства по оплате страховых взносов (СФР), которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам признаются одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами и установленными взносами.
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами и установленными взносами.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами и установленными взносами.
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	Общество признает объекты в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи на основе своего профессионального суждения, и с учетом выполнения условий признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Признание объектов основных средств, нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета. После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Общество на дату перевода такого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затраты, которые необходимо понести для передачи). Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке на конец каждого отчетного года. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем признания актива в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Компания учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости. Общество признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Общество признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	При первоначальном признании Общество оценивает запасы в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. После первоначального признания Общество оценивает запасы по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи. При списании Общество оценивает запасы по стоимости каждой единицы. Если запасы представляют собой множество взаимозаменяемых однородных единиц, за исключением материалов, предназначенных для сооружения, создания и восстановления основных средств, Общество оценивает их по методу ФИФО («первым поступил – первым выбыл»). При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений. Общество признает резерв - оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: у Общества есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникающая в результате какого-либо прошлого события; представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Обществу потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды; возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Резерв – оценочное обязательство представляет собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых на конец отчетного периода для урегулирования существующих обязательств. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующей обязанности, представляет собой сумму, которую Обществу было бы разумно заплатить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода. Общество пересматривает оценочные обязательства – резервы ежеквартально не позднее последнего календарного дня каждого квартала. При оценке влияния фактора времени на стоимость денег и расчёте приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства Общество учитывает следующие особенности: если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва – оценочного обязательства меньше одного года и результат дисконтирования несущественный, то дисконтирование не применяется; ставка дисконтирования является ставкой до учета налогообложения и отражает текущее представление рынка о временной стоимости денег и риски, характерные для данного обязательства; ставка дисконтирования не учитывает риски, на которые уже была внесена поправка в расчетную оценку будущих потоков денежных средств. Общество создает резервы - оценочные обязательства по незаконченным судебным делам и по налоговым претензиям, а также резервы на случай чрезвычайных расходов
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Учет аренды у арендатора На дату начала аренды Общество признает обязательства по аренде в бухгалтерском балансе в сумме приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не получены на дату начала аренды, а также активы в форме права пользования в сумме, равной сумме первоначальной оценки обязательства по аренде. Арендные платежи, выплаченные до даты начала аренды, за вычетом полученных стимулирующих платежей, а также первоначальные прямые затраты, понесенных арендатором, и затраты, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, включаются в стоимость актива в форме права пользования на дату начала аренды. При расчете приведенной стоимости арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка привлечения дополнительных заемных средств Обществу. Активы в форме права пользования учитываются как основные средства и оцениваются Обществу с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. После даты начала аренды Общество признает в отчете о финансовых результатах процентные расходы по обязательству по аренде, а также расходы от амортизации актива в форме права пользования и убытков от его обесценения В отношении аренды активов с низкой стоимостью (активов стоимостью ниже 300 000 рублей) и краткосрочной аренды (аренды со сроком не более 12 месяцев) Общество применяет упрощение и отражает платежи по таким договорам аренды равномерно в составе расходов в течение срока аренды. Полученный до договору аренды актив не отражается на балансе Общества. Учет финансовой аренды у арендодателя Общество отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Процентный доход исчисляется на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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	Общество определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен. Общество применяет упрощение по учету договоров аренды в качестве краткосрочной аренды для всех групп базовых активов, если срок аренды составляет менее 1 года. Общество учитывает договоры аренды (отдельные компоненты договора аренды) в качестве аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, в том случае, если стоимость нового базового актива не превышает 300 тысяч рублей. Общество не признает договор аренды в качестве аренды объектов с низкой стоимостью в том случае, если базовый актив будет в дальнейшем передан в субаренду. При краткосрочной аренде или аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, арендные платежи признаются Обществом в качестве расхода равномерно на протяжении всего срока аренды.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность – задолженность Общества перед контрагентами, персоналом Общества. Кредиторская задолженность возникает в результате поставки товаров/оказании услуг Общества в момент признания расходов по приобретению товаров/услуг. При первоначальном признании кредиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к данной кредиторской задолженности. Общество классифицирует кредиторскую задолженность как финансовые обязательства, оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. У Общества нет просроченной кредиторской задолженности. В случае появления невострепованной кредиторской задолженности Общество может принять решение о ее списании по истечению трехлетнего срока по результатам инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками, прочими дебиторами и кредиторами и на основании условий договора. Общество исключает кредиторскую задолженность из своего отчета о финансовом положении 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	Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, полученной при формировании и увеличении уставного капитала, признается эмиссионным доходом.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	В случае выкупа Обществом собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал Общества формируется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным различиям, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой существует вероятность получения в будущем налоговых отчислений. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по уменьшающим налогообложению, которые будут применяться в течение периода реализации актива или ставкам налогообложения, исходя из законодательства, действующего или фактически урегулирования обязательства, исходя из законодательства, действующего или фактически вступившего в силу на отчетную дату. Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Общества. Эти налоги отражаются в составе строки Отчета о финансовых результатах "Общие и административные расходы".
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Возможность Общества объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления. Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску.

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года			На 31 декабря 2023 года	
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	8
1	Денежные средства на расчетных счетах	3 740 500	20 253	3 720 247	255 246	255 246
2	Прочие денежные средства	1 364	2	1 362	51 418	51 418
3	Итого	3 741 864	20 255	3 721 609	306 664	306 664

5.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у Общества были остатки денежных средств в трех кредитных организациях (на 31 декабря 2023 года: в трех кредитных организациях). Совокупная сумма этих остатков составляла 3 741 864 тысячи рублей (на 31 декабря 2023 года: 306 664 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2023 года: 100 процентов).

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

5.1.3. Общество, в том числе, осуществляет взаимные расчеты с рядом контрагентов на нетто основе в рамках генеральных соглашений и других договорных обязательств.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
1	2	3	4
1	Денежные средства	3 721 609	306 664
2	Остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	321 112	991 792
3.1	Прочее	21 716	930
4	Итого	4 064 437	1 299 386

5.2.1. В строке «Прочее» отражены средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения.

Выверка изменений полной балансовой стоимости
денежных средств за 2024 год

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	255 246	51 418	306 664
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	255 246	51 418	306 664
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	56 193 926	81 583 268	137 777 194
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	56 193 926	81 583 268	137 777 194
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(52 707 440)	(81 633 322)	(134 340 762)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(52 707 440)	(81 633 322)	(134 340 762)
7	Прочие изменения, в том числе:	(1 232)	-	(1 232)
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 232)	-	(1 232)
9	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	3 740 500	1 364	3 741 864

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 740 500	1 364	3 741 864

Выверка изменений полной балансовой стоимости
денежных средств за 2023 год

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	347 298	-	347 298
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	347 298	-	347 298
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	381 856 089	90 788 511	472 644 600
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	381 856 089	90 788 511	472 644 600
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(382 115 507)	(90 737 092)	(472 852 599)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(382 115 507)	(90 737 092)	(472 852 599)
7	Прочие изменения, в том числе:	167 365	-	167 365
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	167 365	-	167 365
9	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	255 246	51 418	306 664

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	255 246	51 418	306 664

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

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5
1	Прочие изменения, в том числе:	20 253	2	20 255
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	20 253	2	20 255
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	20 253	2	20 255
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	20 253	2	20 255

В строке 1 «прочие изменения» показаны доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г. на общую сумму (20 255) тыс. рублей

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

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	189 427	17 424 682
2	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 351 764
3	Итого	189 427	19 776 446

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

6.1.2. Состав строки 2 таблицы раскрывается в примечании 55 настоящего приложения.

6.1.3. Состав строки 3 таблицы раскрывается в таблице 6.3 настоящего примечания

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	11 201	2 843 017
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	56
3	некредитных финансовых организаций	11 201	380 997
4	нефинансовых организаций	-	2 461 964
5	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	178 226	14 581 665
6	Правительства Российской Федерации	-	656 201
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	10
8	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	1 779 635
9	некредитных финансовых организаций	-	1 419 494
10	нефинансовых организаций	178 226	10 726 325
11	Итого	189 427	17 424 682

Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.3

	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 года
1	2	3
1	Прочие выданные займы	2 351 764
2	Итого	2 351 764

Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты

Долевые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25 775	19 945
2	Итого	25 775	19 945

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

Таблица 9.3

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
1	Резерв переоценки по справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на начало отчетного периода	(25 067)	(26 276)
2	Увеличение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, за отчетный период	5 830	1 209
3	Резерв переоценки по справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на конец отчетного периода	(19 237)	(25 067)

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года			На 31 декабря 2023 года	
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	8
1	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	321 556	445	321 111	991 792	991 792
2	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	20 474	28	20 446	20 474	20 474
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	246 534 613	246 534 613
4	Итого	342 030	473	341 557	247 546 879	247 546 879

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

- 10.1.1. По состоянию на 31 декабря 2024 года у Общества были остатки средств в одной кредитной организации (на 31 декабря 2023 года: в одной кредитной организации). Совокупная сумма этих средств составляла 342 030 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 247 546 879 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2023 года: 100 процентов).
- 10.1.2. Средства в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года отсутствуют.
- 10.1.3. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях раскрывается в таблице 52.4 примечания 52 настоящего приложения.
- 10.1.4. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	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	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	991 792	20 474	246 534 613	247 546 879
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	991 792	20 474	246 534 613	247 546 879

Номер строки	Наименование показателя	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	Итого
1	2	3	4	5	6
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	20 821 822 540	-	1 331 162 936	22 152 985 476
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	20 821 822 540	-	1 331 162 936	22 152 985 476
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(20 822 469 246)	-	(1 591 793 607)	(22 414 262 853)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(20 822 469 246)	-	(1 591 793 607)	(22 414 262 853)
7	Прочие изменения, в том числе:	(23 530)	-	14 096 058	14 072 528
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(23 530)	-	14 096 058	14 072 528
9	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	321 556	20 474	-	342 030

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	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	Итого
1	2	3	4	5	6
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	321 556	20 474	-	342 030

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	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	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	201 436	20 474	37 800 501	38 022 411
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	201 436	20 474	37 800 501	38 022 411
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	10 647 393 530	-	879 221 823	11 526 615 353
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	10 647 393 530	-	879 221 823	11 526 615 353
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(10 646 575 419)	-	(673 344 667)	(11 319 920 086)

Номер строки	Наименование показателя	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	Итого
1	2	3	4	5	6
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(10 646 575 419)	-	(673 344 667)	(11 319 920 086)
7	Прочие изменения, в том числе:	(27 754)	-	2 856 956	2 829 202
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(27 754)	-	2 856 956	2 829 202
9	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	991 792	20 474	246 534 613	247 546 879
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	991 792	20 474	246 534 613	247 546 879

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

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	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)	Итого
1	2	3	4	5
1	Прочие изменения, в том числе:	445	28	473
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	445	28	473
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	445	28	473
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	445	28	473

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

**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 декабря 2023 года	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	5	6
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0% - 17.9%	от 03 до 88 дней

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года			На 31 декабря 2023 года		
		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	Средства в некредитных клиринговых организациях	1 016	1 016	-	930	930	-
2	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 034 819	724	1 034 095	9 663	-	9 663
3	Сделки обратного репо с некредитными организациями	-	-	-	4 403 396	-	4 403 396
4	Итого	1 035 835	1 740	1 034 095	4 413 989	930	4 413 059

11.1.1. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочих размещенных средств раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.
11.1.2. На 31 декабря 2024 г. у Общества имелся один крупнейший заемщик, на которого приходится 1 023 176 тыс.рублей (99 процентов). На 31 декабря 2023 года у Общества имелся один крупнейший заемщик, на которого приходится 4 403 396 тыс.рублей (99.7 процентов)

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Средства в некредитных клиринговых организациях	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	930	9 663	4 403 396	4 413 989
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	9 663	4 403 396	4 413 059
3	кредитно-обесцененные финансовые активы	930	-	-	930
4	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	5 688 817	39 411 155	45 099 972
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	5 688 817	39 411 155	45 099 972
6	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(4 821 356)	(44 350 964)	(49 172 320)

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Средства в некредитных клиринговых организациях	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(4 821 356)	(44 350 964)	(49 172 320)
8	Прочие изменения, в том числе:	86	157 695	536 413	694 194
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	157 695	536 413	694 108
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	86	-	-	86
11	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	1 016	1 034 819	-	1 035 835
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 034 819	-	1 034 819
13	кредитно-обесцененные финансовые активы	1 016	-	-	1 016

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Средства в некредитных клиринговых организациях	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	720	8 413	2 911 664	2 920 797
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	8 413	2 911 664	2 920 077
3	кредитно-обесцененные финансовые активы	720	-	-	720
4	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	480	278 302 283	278 302 763
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	480	278 302 283	278 302 763
6	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(369)	(277 270 008)	(277 270 377)

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Средства в некредитных клиринговых организациях	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(369)	(277 270 008)	(277 270 377)
8	Прочие изменения, в том числе:	210	1 139	459 457	460 806
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 139	459 457	460 596
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	210	-	-	210
11	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	930	9 663	4 403 396	4 413 989
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	9 663	4 403 396	4 413 059
13	кредитно-обесцененные финансовые активы	930	-	-	930

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

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Средства в некредитных клиринговых организациях	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	930	-	930
2	кредитно-обесцененные финансовые активы	930	-	930
3	Прочие изменения, в том числе:	86	724	810
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	724	724
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	86	-	86
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 016	724	1 740
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	724	724

Номер строки	Наименование показателя	Средства в некредитных клиринговых организациях	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5
8	кредитно-обесцененные финансовые активы	1 016	-	1 016

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам за 2023 год

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Средства в некредитных клиринговых организациях	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	720		15 448	16 170
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	2	15 448	15 450
3	кредитно-обесцененные финансовые активы	720	-	-	720
4	Прочие изменения, в том числе:	210	(2)	(15 448)	(15 240)

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Средства в некредитных клиринговых организациях	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(2)	(15 448)	(15 450)
6	кредитно-обесцененные финансовые активы	210	-	-	210
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	930	-	-	930
8	кредитно-обесцененные финансовые активы	930	-	-	930

11.3.1 В строке 3 «прочие изменения» показаны доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г. на общую сумму 810 тыс. рублей, на 31.12.2023 г. на общую сумму (15 450) тыс. рублей

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года			На 31 декабря 2023 года		
		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	Дебиторская задолженность клиентов	1 415 276	1 273 657	141 619	1 369 977	96 582	1 273 395
2	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	23 972	23 972	-	23 950	23 950	-
3	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	338 719	-	338 719	139 227	-	139 227
4	Прочая дебиторская задолженность	5 536	-	5 536	8 352	-	8 352

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года			На 31 декабря 2023 года		
		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
5	Итого	1 783 503	1 297 629	485 874	1 541 506	120 533	1 420 974

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов за оказание консультационных услуг в сумме 1 350 724 тысячи рублей (на 31 декабря 2023 г.: 1 265 548 тысяч рублей), дебиторской задолженностью по прочим операциям в сумме 64 552 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 г.: 104 429 тысяч рублей), без учета резерва.

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности за 2024 год

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 369 977	23 950	139 227	8 352	1 541 506
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 274 963	-	139 227	8 352	1 422 542
3	кредитно-обесцененные финансовые активы	95 014	23 950	-	-	118 964
4	Поступление финансовых активов, в том числе:	946 343	-	5 820	4 590	956 753
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	946 215	-	5 820	4 590	956 625
6	кредитно-обесцененные финансовые активы	128	-	-	-	128

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7
7	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(815 278)	-	(150 671)	(211)	(966 160)
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(815 137)	-	(150 671)	(211)	(966 019)
9	кредитно-обесцененные финансовые активы	(141)	-	-	-	(141)
10	Изменение порядка определения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:					
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 170 159)	-	-	-	(1 170 159)
12	кредитно-обесцененные финансовые активы	1 170 159	-	-	-	1 170 159
13	Прочие изменения, в том числе:	(85 766)	22	344 342	(7 195)	251 403

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(94 203)	-	344 342	(7 195)	242 944
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	8 437	22	-	-	8 459
16	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	1 415 276	23 972	338 719	5 536	1 783 503
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	141 679	-	338 719	5 536	485 934
18	кредитно-обесцененные финансовые активы	1 273 597	23 972	-	-	1 297 569

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности за 2023 год

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 345 274	144 831	118 288	5 835	1 614 228
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 263 685	108 388	118 288	5 835	1 496 196
3	кредитно-обесцененные финансовые активы	81 589	36 443	-	-	118 032
4	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 720 356	-	137 421	9 756	1 867 533
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 720 058	-	137 421	9 756	1 867 235
6	кредитно-обесцененные финансовые активы	298	-	-	-	298

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7
7	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 707 440)	-	(132 085)	(433)	(1 839 958)
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 706 386)	-	(132 085)	(433)	(1 838 904)
9	кредитно-обесцененные финансовые активы	(1 054)	-	-	-	(1 054)
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(565)	-	-	-	(565)
11	кредитно-обесцененные финансовые активы	565	-	-	-	565
12	Прочие изменения, в том числе:	11 787	(120 881)	15 602	(6 806)	(100 298)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 828)	(108 388)	15 602	(6 806)	(101 420)
14	кредитно-обесцененные финансовые активы	13 615	(12 493)	-	-	1 122

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7
15	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	1 369 977	23 950	139 227	8 352	1 541 506
16	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 274 963	-	139 227	8 352	1 422 542
17	кредитно-обесцененные финансовые активы	95 014	23 950	-	-	118 964

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Итого
1	2	3	4	5
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	96 583	23 950	120 533
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 569	-	1 569
3	кредитно-обесцененные финансовые активы	95 014	23 950	118 964
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 519)	-	(1 519)
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	1 519	-	1 519
6	Прочие изменения, в том числе:	1 177 075	22	1 177 097
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	10	-	10

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Итого
1	2	3	4	5
8	кредитно-обесцененные финансовые активы	1 177 065	22	1 177 087
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 273 657	23 972	1 297 629
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	60	-	60
11	кредитно-обесцененные финансовые активы	1 273 597	23 972	1 297 569

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные
убытки по дебиторской задолженности за 2023 год**

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Итого
1	2	3	4	5
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	83 522	36 494	120 016
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 933	51	1 984
3	кредитно-обесцененные финансовые активы	81 589	36 443	118 032
4	Прочие изменения, в том числе:	13 060	(12 544)	516
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(364)	(51)	(415)
6	кредитно-обесцененные финансовые активы	13 424	(12 493)	931

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Итого
1	2	3	4	5
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	96 583	23 950	120 533
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 569	-	1 569
9	кредитно-обесцененные финансовые активы	95 014	23 950	118 964

12.3.1 В строке 6 «прочие изменения» показаны доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г. на общую сумму (1 177 097) тыс. рублей, на 31.12.2023 г. на общую сумму (516) тыс. рублей.

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 15.1

Инвестиции в дочерние предприятия	31.12.2024				31.12.2023				Страна регистрации
	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
Дочернее предприятие 1					58 365		58 365	45.00	643
Дочернее предприятие 2	4 460 000		4 460 000	99.99					643
Дочернее предприятие 3	1 990 905		1 990 905	100.00					643
Итого	6 450 905		6 450 905		58 365		58 365		

Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные				Нематериальные активы, созданные самостоятельно	Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее				
1	2	3	4	5		6	7	8
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года, в том числе:	473 009	42	-		17 497	960	491 508
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 014 210	14 448	3 023		17 636	960	1 050 277
3	накопленная амортизация	(541 201)	(14 406)	(3 023)		(139)	-	(558 769)
4	Поступление	61 806	-	-		-	21 444	83 250
5	Амортизация	(76 616)	(42)	-		(1 739)	-	(78 397)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	458 199	-	-		15 758	22 404	496 361
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 076 016	14 448	3 023		17 636	22 404	1 133 527
8	накопленная амортизация	(617 817)	(14 448)	(3 023)		(1 878)	-	(637 166)

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные				Нематериальные активы, созданные самостоятельно	Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	6	Программное обеспечение		
1	2	3	4	5	6	7	8	
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	458 199	-	-	15 758	22 404	496 361	
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 076 016	14 448	3 023	17 636	22 404	1 133 527	
11	накопленная амортизация	(617 817)	(14 448)	(3 023)	(1 878)	-	(637 166)	
12	Поступление	32 473	-	-	6 088	5 816	44 377	
20	Амортизация	(83 413)	-	-	(300)	-	(83 713)	
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года, в том числе:	407 258	-	-	21 547	28 219	457 024	
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 108 489	14 448	3 023	23 724	28 219	1 177 903	
23	накопленная амортизация	(701 231)	(14 448)	(3 023)	(2 177)	-	(720 879)	

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Прочее		
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года, в том числе:	221 536	2 637	369 608	593 781
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 039 566	215 231	1 110 849	2 365 646
3	накопленная амортизация	(818 030)	(212 594)	(741 241)	(1 771 865)
4	Поступление	33 979	1 655	250 667	286 301
5	Выбытие, в том числе:	-	-	(384 277)	(384 277)
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	(384 277)	(384 277)
7	Амортизация	(74 811)	(1 306)	(67 685)	(143 803)

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Прочее		
1	2	3	4	5	6
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	180 704	2 986	168 313	352 003
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 073 545	216 886	977 240	2 267 671
10	накопленная амортизация	(892 841)	(213 900)	(808 927)	(1 915 668)
11	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	180 704	2 986	168 313	352 003
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 073 545	216 886	977 240	2 267 671
13	накопленная амортизация	(892 841)	(213 900)	(808 927)	(1 915 668)
14	Поступление	28 314	-	556 592	584 906
15	Выбытие, в том числе:	(379)	-	(312 369)	(312 748)
16	первоначальная (переоцененная) стоимость	(127 127)	(67)	(1 281 985)	(1 409 179)
17	накопленная амортизация	126 748	67	969 616	1 096 431
18	Амортизация	(83 160)	(900)	(160 689)	(244 749)

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Прочее		
1	2	3	4	5	6
19	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года, в том числе:	125 479	2 086	251 847	379 412
20	первоначальная (переоцененная) стоимость	974 732	216 820	251 847	1 443 399
21	накопленная амортизация	(849 253)	(214 734)	-	(1 063 987)

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года				На 31 декабря 2023 года		
		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	3 492	-	3 492		52 874	-	52 874
2	Расчеты с персоналом	457	-	457		394	-	394
3	Расчеты по социальному страхованию	353	-	353		352	-	352
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	488 727	351 246	137 481		425 275	351 595	73 680
5	Итого	493 029	351 246	141 783		478 895	351 595	127 300

Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов			Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	
1	2	3	4	5	6
1	Поступление (создание) за 2023 год	16 241	624	715	17 580
2	Признание в составе расходов за 2023 год	(16 241)	(624)	(715)	(17 580)
3	Поступление (создание) за 2024 год	30 943	-	1 508	32 451
4	Признание в составе расходов за 2024 год	(30 943)	-	(1 508)	(32 451)

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 20.3

номер строки	Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	Резерв под обесценение на 31.12.2023	351 595	351 595
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(349)	(349)
3	Резерв под обесценение на 31.12.2024	351 246	351 246

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

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 года
1	2	3
1	Обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору репо	35 647

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 года
1	2	3
2	Итого	35 647

21.1.1. В 2023 г. Общество приняло в качестве обеспечения ценные бумаги, которые оно может продать или перезаложить. Общество продало часть такого обеспечения и признала денежную выручку в качестве обязательства по возврату принятого обеспечения, учтенного на конец отчетного периода по справедливой стоимости, в размере 35 647 тысяч рублей.

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	544 988	260 842
2	Прочие средства, привлеченные от кредитных организаций, в том числе:	-	261 201 888
3	сделки репо	-	261 201 888
4	Прочие средства, привлеченные от других юридических лиц, в том числе:	-	5 352 991
5	сделки репо	-	60 671
6	Итого	544 988	266 815 721

24.1.1. В примечании 56 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств. 24.1.2 Общая сумму обеспеченных обязательств, характер и балансовую стоимость активов, заложенных в качестве обеспечения, сроки и условия такого обеспечения раскрывается в примечаниях 53.1 и 54.3 к настоящему приложению.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года		На 31 декабря 2023 года	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	17.48% - 18.75	31.12.2027	2.3% - 9.3%	31.12.2024
2	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц			16.10% - 17%	754 дня
3	Средства, привлеченные по сделкам репо			3.5% - 16.3%	от 3 до 82 дней

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	85 093	68 408
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	3 066	3 977
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	1	-
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	9 958	7 635
5	Прочая кредиторская задолженность	14 486	13 761
6	Итого	112 604	93 781

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

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

**Примечание 28. Резервы - оценочные обязательства
Анализ изменений резервов - оценочных обязательств**

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	600	600
2	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	600	600

28.1.1. Налоговые резервы в отношении неопределенных налоговых обязательств и соответствующих штрафов и пеней в 2024 и 2023 году не создавались

Примечание 29. Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	475 989	209 904
2	Расчеты по социальному страхованию	83 696	39 793
3	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	16 427	23 823
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	19 796	9 524
5	Авансы (предоплаты) полученные	6	37
6	Прочее	8 128	7 301
7	Итого	604 042	290 382

Примечание 30. Капитал

Капитал

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	На 31 декабря 2022 года	19 997 011	19 997 011	19 997 011
2	На 31 декабря 2023 года	19 997 011	19 997 011	19 997 011
3	На 31 декабря 2024 года	19 997 011	19 997 011	19 997 011

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 19 997 011 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 19 997 011 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2024 года все выпущенные в обращение акции Общества были полностью оплачены. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1

30.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Примечание 31. Управление капиталом

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

31.2. В течение 2024 года и 2023 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

31.4. На 31 декабря 2024 года величина собственных средств Общества составляет 194 820 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 2 613 991 тысяча рублей).

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

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

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их 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:	167 662	(129 991)	-	530 791	568 462
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	144 800	(129 991)	-	-	14 809
3	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	22 862		-	-	22 862

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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
4	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	530 791	530 791
5	Финансовые обязательства, в том числе:	359 436	-	-	-	359 436
6	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	33 347		-	-	33 347
7	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	326 089	-	-	-	326 089
8	Итого	527 098	(129 991)		530 791	927 898

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

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(61 732)	1 023 150	(530 791)	238 895	669 521
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(61 732)	588 003	-	-	526 270
3	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	435 147	-	-	435 147
4	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(530 791)	238 895	(291 896)

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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
5	Финансовые обязательства, в том числе:	(423 446)	(142 055)	-	-	(565 501)
6	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	(328 292)	(142 055)	-	-	(470 347)
7	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	(95 154)	-	-	-	(95 154)
8	Итого	(485 178)	881 095	(530 791)	238 895	104 021

В 2024 и в 2023 г. в столбцах 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 и 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 отражаются эффекты от существенной неденежной модификации займа, выданного связанной стороне, в обязательном порядке классифицируемого как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Эффект в размере 216 929 тысяч рублей, признанный в 2022 году при первоначальном признании в составе добавочного капитала, был классифицирован в 2023 году в нераспределенную прибыль. Разница между номинальной и справедливой стоимостью займа в размере (529 820) тысяч рублей была признана в 2023 году в отчете о финансовых результатах.

Примечание 34. Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	13 854 205	6 019 886

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	729 497	1 119 422
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12 418 538	4 392 187
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	693 320	458 730
5	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	6 563	15 704
6	прочее	6 287	33 843
7	Итого	13 854 205	6 019 886

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

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	-	930	120 532	121 462
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	473	810	1 177 097	1 178 380
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	473	1 740	1 297 629	1 299 842

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 года	16 169	120 017	136 186
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(15 239)	515	(14 724)
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	930	120 532	121 462

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 год	за 2023 год
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	2 762	(8 854 075)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	(20 102)	8 910 279
3	Итого	(17 341)	56 204

**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 год
1	2	3
1	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	5 802 258
2	Итого	5 802 258

40.1.1. В строке Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях отражен финансовый результат от выбытия дочерней компании.

**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 год	за 2023 год
1	2	3	4
Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
1	Комиссионные доходы от клиентских операций на фондовом рынке	478	2 408
2	Комиссионные доходы от прочих клиентских операций	-	221
3	Итого	478	2 629
Прочие доходы по основному виду деятельности			
4	Агентское вознаграждение	724	1 122
5	Выручка от оказания услуг маркет-мейкера	122 983	183 327
6	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	443 216	239 719
7	Итого	566 923	424 168
8	Всего	567 401	426 797

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	788 387	934 360
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	162 018	192 446
3	Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям	-	3 979
3.1	Расходы по выходным пособиям	600	4 200
4	Прочее	1 514	1 162
5	Итого	952 519	1 136 147

42.1.1. Расходы по оплате труда за 2024 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 788 387 тысяч рублей (за 2023 года: 934 360 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 600 тысяч рублей (за 2023 год: 4 200 тысячи рублей), расходы по долгосрочным вознаграждениям в размере 0 тысяч рублей (за 2023 год 3 979 тысяч рублей).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2024 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 162 018 тысяч рублей (за 2023 год: 192 446 тысяч рублей).

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 42.2

Номер строки	Наименование показателя	за 2023 год
1	2	3
1	Прочее	3 979
2	Итого	3 979

Примечание 43. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	520	1 216
2	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	2 582	2 726
3	Расходы по комиссии за клиринг	1	212
4	Биржевые сборы	8 776	11 509
5	Расходы на технические услуги	233 203	241 965
6	Прочее	540	5 752
7	Итого	245 622	263 380

Примечание 44. Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	12 770 083	5 289 124
2	По обязательствам по аренде	11 930	32 596

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
3	Итого	12 782 013	5 321 720

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	123 827	158 602
2	Амортизация основных средств	241 280	204 959
3	Амортизация нематериальных активов	83 714	78 397
4	Расходы по аренде	443	638
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	55 729	52 319
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	112 495	93 633
7	Расходы по страхованию	3 297	14 385
8	Расходы на рекламу и маркетинг	9 243	7 725
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	9 234	25 819
10	Представительские расходы	4 306	7 030
11	Транспортные расходы	1 663	2 341
12	Командировочные расходы	13 272	36 151
13	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 216	1 283
14	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	86 444	55 707
15	Прочие административные расходы	78 967	59 443
16	Итого	825 130	798 432

46.1.1. Расходы по аренде за 2024 год включают расходы, относящиеся к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение от признания в сумме 443 тысяч рублей. (Расходы по аренде за 2023 год включают расходы, относящиеся к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение от признания в сумме 638 тысяч рублей).

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	28 747	6 754
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	349	522
3	Доходы от списания кредиторской задолженности	15	115
4	Прочие доходы	33 114	1 132 562
5	Итого	62 225	1 139 953

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
1	Расходы на списание безнадежной дебиторской задолженности	187 949	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	92 289
3	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	2 200	804
4	Прочие расходы	79 956	66 529
5	Итого	270 105	159 622

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Общество получает по договорам аренды нежилые помещения и парковочные места во временное возмездное владение и пользование для ведения хозяйственной деятельности на срок больше и меньше 1 года . При этом договоры аренды сроком меньше 1 года содержат условие преимущественного права перед другими арендаторами на продление срока действия договоров аренды у Общества на тех же условиях или на условиях, заранее известных сторонам Общество учитывает срок аренды по таким договорам аренды с учетом дополнительных периодов, на которые договор аренды может быть продлен на основании своих ожиданий и прошлого опыта в отношении исполнения опционов на продление договоров аренды. Срок аренды нежилых помещений и парковочных мест составляет 3 года.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Общество не применяет упрощение по п. 15 МСФО (IFRS) и отделяет эксплуатационные и коммунальные платежи (компоненты, не являющиеся арендой) от компонентов аренды. Таким образом, расходы на эксплуатацию и содержание арендуемых арендатором помещений не включаются в оценку арендного обязательства.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды у Общества отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой у Общества отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствуют

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	В течении 2024 года пересмотр фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде был произведен в соответствии с Учетной политикой Общества на новый срок, а также в связи с изменением условий договоров аренды
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	По истечении трехлетнего признания объектов финансовой аренды, при постановке на новый трехлетний период используется действующая процентная ставка. Ставка дисконтирования определяется Казначейством Общества в соответствии с внутренними нормативными документами Общества.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Отсутствуют

**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 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	251 847	168 313
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	544 988	260 842

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	11 932	32 612
2	уплаченные проценты	11 932	32 612

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	309 493	300 593
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	309 493	300 593
5	Итого отток денежных средств	321 425	333 205

**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	Общество предоставляет нежилые помещения по договорам аренды во временное возмездное владение и пользование на срок, сопоставимый со сроком арендуемых помещений. С учетом сопоставимости в сроках основных договоров аренды и субаренды Общество классифицировало договоры субаренды нежилых помещений в качестве финансовой аренды.
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	Общество предоставляет нежилые помещения по договорам аренды компаниям финансового сектора. При согласовании заключения, расторжения и продления договоров аренды используются стандартные существенные условия договоров аренды, тем самым снижая потенциальные риски, связанные с базовым активом как для арендодателя, так и для арендатора
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	Чистая инвестиция в аренду увеличилась на 31.12.2024 в связи с пересмотром договоров субаренды на новый срок до 31.12.2027
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	Отсутствуют
7	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Отсутствуют
8	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Ставка дисконтирования определяется в соответствии с Учетной политикой Общества на основании значений Кривой бескупонной доходности, установленной ЦБ РФ.

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
9	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Отсутствуют

**Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам
погашения и сверка недисконтированных арендных платежей
с чистой инвестицией в аренду**

Таблица 47.1.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	514 864	173 588
2	менее 1 года	175 149	158 912
3	от 1 года до 2 лет	170 002	14 676
4	от 2 до 3 лет	169 713	-
5	Незаработанный финансовый доход	(176 145)	(34 361)
6	Чистая инвестиция в аренду	338 719	139 227
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	338 719	139 227

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 год	за 2023 год
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	632 079	102 812
2	Итого, в том числе:	632 079	102 812
3	расходы (доходы) по налогу на прибыль	632 079	102 812

**Текстовое раскрытие. Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе
компонентов (ставка по налогу на прибыль)**

На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
20	20

12 июля 2024 года был принят Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», предусматривающий повышение ставки налога на прибыль с 20% до 25% с 1 января 2025 года.

Деятельность Общества осуществляется в Российской Федерации. Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает возможность различного толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым и трудно предсказуемым изменениям, которые могут применяться ретроспективно. Последние тенденции в правоприменительной практике указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых обязательств, в том числе при применении данного законодательства к финансовым сделкам, а также при применении положений, направленных на выявление операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. Интерпретация руководством Общества данного законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими государственными органами. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2024 года соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и позиция Общества в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	5 226 729	156 812
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2024 год: 20%; 2023 год: 20%)	1 045 346	31 362
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	16 079	(52 867)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(53 081)	(114 882)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	69 160	62 015
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(5 877)	(34 271)
7	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	239 118	-
8	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(114 449)	144 925
9	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	(500 000)	-
9.1	Прочее	(48 138)	13 663
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	632 079	102 812

Текстовое раскрытие. Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
На 31 декабря 2024 года существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 7 843 218 тысячи рублей, и увеличивающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 122 967 тысяч рублей	На 31 декабря 2023 года существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 6 389 024 тысячи рублей и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 139 337 тысяч рублей

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного
налогового убытка

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	91 522	35 823	-	127 345
2	Резервы - оценочные обязательства	120	30	-	150
3	Расчеты с персоналом	20 498	(7 893)	-	12 605
4	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 013	4 052	(1 408)	7 657
5	Выданные займ, оцениваемый по справедливой стоимости	106 158	(105 985)	-	173
6	Общая сумма отложенного налогового актива	223 311	(73 973)	(1 408)	147 930
7	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	8 889 024	1 454 194	-	10 343 218
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	9 112 335	1 380 221	(1 408)	10 491 148
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
9	Дебиторская задолженность клиентов и прочая дебиторская задолженность	(242 552)	242 173	-	(379)
10	Основные средства	(7 706)	929	-	(6 777)
11	Нематериальные активы	(4 636)	3 102	-	(1 534)
12	Аренда	(11 699)	(3 782)	-	(15 481)

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4	5	6
13	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(96 045)	96 045	-	-
14	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств	(10)	(782)	-	(792)
15	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(362 648)	337 685	-	(24 963)
16	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	8 749 687	1 717 906	(1 408)	10 466 185
17	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	2 500 000	-	-	2 500 000

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного
налогового убытка

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2023 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	76 593	14 929	-	91 522
2	Резервы - оценочные обязательства	120	-	-	120
3	Расчеты с персоналом	91 667	(71 169)	-	20 498

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2023 года
1	2	3	4	5	6
4	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 255	-	(242)	5 013
5	Выданные займ, оцениваемый по справедливой стоимости	43 386	62 772	-	106 158
6	Начисление кредиторской задолженности	1 732	(1 732)	-	-
7	Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств	256	(256)	-	-
8	Общая сумма отложенного налогового актива	219 009	4 544	(242)	223 311
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	8 662 140	226 884	-	8 889 024
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	8 881 149	231 428	(242)	9 112 335
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
11	Дебиторская задолженность клиентов и прочая дебиторская задолженность	(202 111)	(40 441)	-	(242 552)
12	Основные средства	(8 948)	1 242	-	(7 706)
13	Нематериальные активы	(5 489)	853	-	(4 636)
14	Аренда	(3 262)	(8 437)	-	(11 699)
15	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(51 853)	(44 192)	-	(96 045)
16	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств	-	(10)	-	(10)
17	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(271 663)	(90 985)	-	(362 648)
18	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	8 609 486	140 443	(242)	8 749 687

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2023 года
1	2	3	4	5	6
19	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	2 500 000	-	-	2 500 000

48.4.1 У Общества на 31 декабря 2024 года существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, в сумме 7 966 185 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 6 249 687 тысяч рублей).

48.4.2 Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2024 года налоговый учет Общества соответствует законодательству и в связи с этим отсутствует необходимость в начислении резерва в отношении неопределенностей, связанных с налоговыми вычетами.

48.4.3. 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.

Примечание 52. Управление рисками

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

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	39 522	20	39 542
2	дебиторская задолженность клиентов	39 522	20	39 542
3	Итого	39 522	20	39 542

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

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	98	-	98
2	дебиторская задолженность клиентов	98	-	98
3	Итого	98	-	98

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

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг В
1	2	3
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	178 226
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	178 226
3	нефинансовых организаций	178 226
4	Итого	178 226

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

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг В	Рейтинг С
1	2	3	4
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	13 301 206	3 632 223
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13 301 206	1 280 459
3	Правительства Российской Федерации	656 201	-
4	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	10	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 779 635	-
6	некредитных финансовых организаций	284 621	1 134 873
7	нефинансовых организаций	10 580 739	145 586

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг В	Рейтинг С
1	2	3	4
8	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	2 351 764
9	прочие выданные займы	-	2 351 764
10	Итого	13 301 206	3 632 223

52.7.1. Примечания по информации о кредитных рейтингах составлены на основе внутренних рейтингов контрагентов. Внутренний рейтинг контрагента, эмитента или заемщика (за исключением суверенного заемщика) Обществу присваивается на основе экспертного мнения аналитика по кредитным рискам основываясь на качественных и количественных характеристиках контрагента, эмитента или заемщика. Для целей проверки достоверности, внутренний рейтинг сопоставляется с внешним рейтингом контрагента, эмитента или заемщика, если ему присвоен внешний рейтинг, а также с внутренним рейтингом по сопоставимым клиентам. Процедура определения рейтинга суверенного контрагента включает в себя проведение кредитного анализа, предусмотренного базовой моделью ранжирования, а также отражение экспертного мнения о позитивных и негативных факторах, способных оказать влияние на рейтинг суверенного контрагента в будущем.

S&P, Fitch	Moody's	IRR	Соответствие рейтинга в Бухгалтерской финансовой отчетности	АКРА	Эксперт РА
AAA+		1	A		
AAA	Aaa	1	A		
AAA-		1	A		
AA+	Aa1	1	A		
AA	Aa2	2	A		
AA-	Aa3	3	A		
A+	A1	4	B		
A	A2	5	B		
A-	A3	6	B		
BBB+	Baa1	7	B		
BBB	Baa2	8	B		
BBB-	Baa3	9	B	AAA(RU)	ruAAA
BB+	Ba1	10	C	AA+(RU)/ AA(RU)/ AA-(RU)	ruAA+/ ruAA/ ruAA-
BB	Ba2	11	C	A+(RU)/ A(RU)	ruA+/ ruA
BB-	Ba3	12	C	A-(RU)/ BBB+(RU)/ BBB(RU)	ruA-/ ruBBB+/ ruBBB
B+	B1	13	C	BBB-(RU)/ BB+(RU)	ruBBB-/ ruBB+

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

B	B2	14	C	BB(RU)/ BB-(RU)	ruBB/ ruBB-
B-	B3	15	C	B+(RU)/ B(RU)/ B-(RU)	ruB+/ ruB/ ruB-
CCC+	Caa1	16	D	CCC(RU)	ruCCC
CCC	Caa2	16	D	CCC(RU)	ruCCC
CCC-	Caa3	16	D	CCC(RU)	ruCCC
CC+	Ca1	17	D	CC(RU)/ C(RU)	ruCC/ ruC
CC	Ca2	17	D	CC(RU)/ C(RU)	ruCC/ ruC
CC-	Ca3	17	D	CC(RU)/ C(RU)	ruCC/ ruC
C+	C1	17	D	CC(RU)/ C(RU)	ruCC/ ruC
C	C2	17	D	CC(RU)/ C(RU)	ruCC/ ruC
C-	C3	17	D	CC(RU)/ C(RU)	ruCC/ ruC
Default	Default	18	D	D/ RD/ SD	D/ RD

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 декабря 2024 года

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Рейтинг БЕЗ_РЕЙТИНГА
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства, в том числе:	619 924	3 101 685	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	618 562	3 101 685	-	-
3	прочие денежные средства	1 362	-	-	-
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	341 557	-	-	-
5	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	321 112	-	-	-

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Рейтинг БЕЗ_РЕЙТИНГА
1	2	3	4	5	6
6	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	20 445	-	-	-
7	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1 024 816	9 279	-
8	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 024 816	9 279	-
9	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	96 516	363 542	23 360	2 456
10	дебиторская задолженность клиентов	95 716	40 293	4 750	860
11	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	322 109	16 610	-
12	прочая дебиторская задолженность	800	1 140	2 000	1 596

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 декабря 2023 года

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Рейтинг БЕЗ_РЕЙТИНГА
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства, в том числе:	251 233	55 430	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	199 815	55 430	-	-
3	прочие денежные средства	51 418	-	-	-
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	247 546 879	-	-	-
5	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	991 792	-	-	-

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Рейтинг БЕЗ_РЕЙТИНГА
1	2	3	4	5	6
6	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	20 474	-	-	-
7	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	246 534 613	-	-	-
8	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	4 405 759	7 300	-
9	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 363	7 300	-
10	сделки обратного репо с некредитными организациями	-	4 403 396	-	-
11	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	19 239	219 643	11 138	1 170 954
12	дебиторская задолженность клиентов	18 082	79 655	5 941	1 169 716
13	дебиторская задолженность по финансовой аренде	217	135 813	3 197	-
14	прочая дебиторская задолженность	940	4 175	2 000	1 238

Информация об используемых кредитных рейтингах раскрыта в текстовом примечании к Таблице 52.7

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	3 721 609	-	-	3 721 609
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	189 427	-	-	189 427
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	189 427	-	-	189 427
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	25 775	-	-	25 775
5	долевые инструменты	25 775	-	-	25 775
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 852 246	6 232	3 048	1 861 526
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	341 557	-	-	341 557
8	займы выданные и прочие размещенные средства	1 024 816	6 231	3 048	1 034 095
9	дебиторская задолженность	485 873	1	-	485 874
10	Инвестиции в дочерние предприятия	6 450 905	-	-	6 450 905
11	Прочие активы	1 170	-	-	1 170
12	Итого активов	12 241 132	6 232	3 048	12 250 412
Раздел II. Обязательства					
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	581 002	74 094	2 496	657 592
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	538 740	6 248	-	544 988
15	кредиторская задолженность	42 262	67 846	2 496	112 604
16	Прочие обязательства	-	8 128	-	8 128
17	Итого обязательств	581 002	82 222	2 496	665 720

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
18	Чистая балансовая позиция	11 660 130	(75 990)	552	11 584 692

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	306 664	-	-	306 664
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	17 263 542	-	2 512 904	19 776 446
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 263 542	-	2 512 904	19 776 446
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	19 945	-	-	19 945
5	долевые инструменты	19 945	-	-	19 945
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	253 373 612	5 496	1 804	253 380 912
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	247 546 879	-	-	247 546 879
8	займы выданные и прочие размещенные средства	4 405 759	5 496	1 804	4 413 059
9	дебиторская задолженность	1 420 974	-	-	1 420 974
10	Инвестиции в дочерние предприятия	58 365	-	-	58 365
11	Прочие активы	1 170	-	-	1 170
12	Итого активов	271 023 298	5 496	2 514 708	273 543 502
Раздел II. Обязательства					

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	35 647	-	-	35 647
14	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 647	-	-	35 647
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	266 808 190	76 192	25 120	266 909 502
16	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	266 777 535	15 429	22 757	266 815 721
17	кредиторская задолженность	30 655	60 763	2 363	93 781
18	Прочие обязательства	-	7 301	-	7 301
19	Итого обязательств	266 843 837	83 493	25 120	266 952 450
20	Чистая балансовая позиция	4 179 461	(77 997)	2 489 588	6 591 052

На 31 декабря 2024 года остатки в графе "Страны Организации экономического сотрудничества и развития" представлены остатками с контрагентами, зарегистрированными в следующих странах:

- 1) займы выданные и прочие размещенные средства представлены займами с контрагентом, зарегистрированным в Нидерландах;
- 2) Кредиты, займы и прочие привлеченные средства представлены займами с контрагентом, зарегистрированным в Нидерландах;
- 3) Кредиторская задолженность включает задолженность Общества перед контрагентами, зарегистрированными в Соединенных Штатах Америки (58 442 тысяч рублей) и прочих странах ОЭСР (9 404 тысяч рублей).

На 31 декабря 2023 года остатки в графе "Страны Организации экономического сотрудничества и развития" представлены остатками с контрагентами, зарегистрированными в следующих странах:

- 1) займы выданные и прочие размещенные средства представлены займами с контрагентом, зарегистрированным в Нидерландах;
- 2) Кредиты, займы и прочие привлеченные средства представлены займами с контрагентом, зарегистрированным в Нидерландах;
- 3) Кредиторская задолженность включает задолженность Общества перед контрагентами, зарегистрированными в Соединенных Штатах Америки (51 550 тысяч рублей) и прочих странах ОЭСР (9 213 тысяч рублей).

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Без срока погашения	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	75 367	206 028	547 144	-	828 539
2	обязательства по аренде	75 367	206 028	547 144	-	828 539
3	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	31 639	8 178	-	72 787	112 604
4	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	27 461	720	-	56 912	85 093
5	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	3 066	-	-	-	3 066
6	кредиторская задолженность перед депозитариями	1	-	-	-	1
7	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	9 958	9 958
8	прочая кредиторская задолженность	1 111	7 458	-	5 917	14 486
9	Итого обязательств	107 006	214 206	547 144	72 787	941 143

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Без срока погашения	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	35 647	-	-	-	35 647
2	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору репо	35 647	-	-	-	35 647
3	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	267 564 408	250 828	114 093	-	267 929 329
4	обязательства по аренде	50 972	250 828	26 184	-	327 984
5	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	262 151 281	-	-	-	262 151 281
6	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	5 362 155	-	87 909	-	5 450 064
7	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	22 585	7 572	-	63 624	93 781
8	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	17 575	114	-	50 719	68 408

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Без срока погашения	Итого
1	2	3	4	5	6	7
9	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	3 973	-	-	4	3 977
10	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	7 635	7 635
11	прочая кредиторская задолженность	1 037	7 458	-	5 266	13 761
12	Итого обязательств	267 622 640	258 400	114 093	63 624	268 058 757

52.13.1. В Отчете на 31.12.2023 г. сумма в строке "прочие средства, привлеченные от других юридических лиц" отражена с учетом досрочного погашения займа в январе 2024 г.

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	3 721 609	-	-	3 721 609
2	денежные средства на расчетных счетах	3 720 247	-	-	3 720 247
3	прочие денежные средства	1 362	-	-	1 362
4	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	178 226	-	-	178 226
5	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	178 226	-	-	178 226
6	нефинансовых организаций	178 226	-	-	178 226
7	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	321 112	-	20 445	341 557
8	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	321 112	-	-	321 112
9	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	-	20 445	20 445

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
10	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 024 816	-	9 279	1 034 095
11	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 024 816	-	9 279	1 034 095
12	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	89 276	4 722	391 876	485 874
13	дебиторская задолженность клиентов	89 276	-	52 343	141 619
14	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	4 082	334 637	338 719
15	прочая дебиторская задолженность	-	640	4 896	5 536
16	Итого активов	5 335 039	4 722	421 600	5 761 361
Раздел II. Обязательства					
17	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	6 248	538 740	544 988
18	обязательства по аренде	-	6 248	538 740	544 988
19	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	31 639	8 178	72 787	112 604
20	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	27 461	720	56 912	85 093
21	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	3 066	-	-	3 066
22	кредиторская задолженность перед депозиториями	1	-	-	1
23	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	9 958	9 958

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
24	прочая кредиторская задолженность	1 111	7 458	5 917	14 486
25	Итого обязательств	31 639	14 426	611 527	657 592
26	Итого разрыв ликвидности	5 303 400	(9 704)	(189 927)	5 103 769

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	306 664	-	-	306 664
2	денежные средства на расчетных счетах	255 246	-	-	255 246
3	прочие денежные средства	51 418	-	-	51 418
4	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	14 581 665	-	2 351 764	16 933 429
5	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	14 581 665	-	-	14 581 665
6	Привилегия Российской Федерации	656 201	-	-	656 201

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	10	-	-	10
8	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 779 635	-	-	1 779 635
9	некредитных финансовых организаций	1 419 494	-	-	1 419 494
10	нефинансовых организаций	10 726 325	-	-	10 726 325
11	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	2 351 764	2 351 764
12	прочие выданные займы	-	-	2 351 764	2 351 764
13	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	247 526 406	-	20 474	247 546 879
14	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	991 792	-	-	991 792
15	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	-	20 474	20 474
16	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	246 534 613	-	-	246 534 613
17	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 405 759	-	7 300	4 413 059
18	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 363	-	7 300	9 663
19	сделки обратного репо с некредитными организациями	4 403 396	-	-	4 403 396
20	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	90 884	1 308 083	22 006	1 420 973

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
21	дебиторская задолженность клиентов	88 311	1 168 856	16 227	1 273 394
22	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	139 227	-	139 227
23	прочая дебиторская задолженность	2 573	-	5 779	8 352
24	Итого активов	266 911 377	1 308 083	2 401 544	270 621 004
Раздел II. Обязательства					
25	Финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	35 647	-	-	35 647
26	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору репо	35 647	-	-	35 647
27	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	266 494 208	-	321 513	266 815 721
28	обязательства по аренде	-	-	260 842	260 842
29	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	261 201 888	-	-	261 201 888
30	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	5 292 320	-	60 671	5 352 991
31	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	22 586	7 572	63 624	93 782
32	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	17 576	114	50 719	68 409
33	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	3 973	-	4	3 977
34	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	7 635	7 635
35	прочая кредиторская задолженность	1 037	7 458	5 266	13 761

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
36	Итого обязательств	266 552 441	7 572	385 137	266 945 150
37	Итого разрыв ликвидности	358 936	1 300 511	2 016 407	3 675 854

52.14.1. С целью обеспечения достаточности ликвидных активов, Общество разместило денежные средства на расчетном счете для целей покрытия чрезвычайных расходов. По состоянию на 31 декабря 2024 года остаток денежных средств на счете составил 600 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 600 тысяч рублей). Долговые инструменты отражены в столбце 3 со сроком погашения до трех месяцев, так как являются ликвидными ценными бумагами.

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	3 695 163	384	136	25 926	3 721 609
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	189 427	-	-	-	189 427
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	189 427	-	-	-	189 427
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	25 775	-	-	-	25 775
5	долевые инструменты	25 775	-	-	-	25 775
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 861 526	-	-	-	1 861 526
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	341 557	-	-	-	341 557
8	займы выданные и прочие размещенные средства	1 034 095	-	-	-	1 034 095
9	дебиторская задолженность	485 874	-	-	-	485 874
10	Инвестиции в дочерние предприятия	6 450 905	-	-	-	6 450 905
11	Прочие активы	1 170	-	-	-	1 170
12	Итого активов	12 223 966	384	136	25 926	12 250 412

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел II. Обязательства						
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	594 927	61 200	-	1 465	657 592
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	544 988	-	-	-	544 988
15	кредиторская задолженность	49 939	61 200	-	1 465	112 604
16	Прочие обязательства	-	-	-	8 128	8 128
17	Итого обязательств	594 927	61 200	-	9 593	665 720
18	Чистая балансовая позиция	11 629 039	(60 816)	136	16 333	11 584 692

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	174 739	16 744	127	115 054	306 664
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	11 556 002	509 760	-	7 710 684	19 776 446
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 556 002	509 760	-	7 710 684	19 776 446

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	19 945	-	-	-	19 945
5	долевые инструменты	19 945	-	-	-	19 945
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	188 127 053	-	-	65 253 859	253 380 912
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	182 295 454	-	-	65 251 426	247 546 879
8	займы выданные и прочие размещенные средства	4 413 059	-	-	-	4 413 059
9	дебиторская задолженность	1 418 541	-	-	2 433	1 420 974
10	Инвестиции в дочерние предприятия	58 365	-	-	-	58 365
11	Прочие активы	1 170	-	-	-	1 170
12	Итого активов	199 937 275	526 503	127	73 079 597	273 543 503
Раздел II. Обязательства						
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	35 647	-	-	-	35 647
14	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 647	-	-	-	35 647
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	193 764 296	53 983	-	73 091 223	266 909 502
16	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	193 725 781	-	-	73 089 940	266 815 721
17	кредиторская задолженность	38 515	53 983	-	1 284	93 781
18	Прочие обязательства	-	-	-	7 301	7 301

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
19	Итого обязательств	193 799 943	53 983	-	73 098 525	266 952 450
20	Чистая балансовая позиция	6 137 333	472 521	127	(18 928)	6 591 053

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

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	10	10	- 1 693 / 1 710	-1 354 / 1 368

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Общество подвержено процентному риску, возникающему в торговом портфеле (контролируется лимитами рыночного риска с использованием метода VaR – детальная информация об используемом методе VaR представлена в рамках текстового раскрытия к Таблице 52.17), а также подвержено процентному риску, возникающему в неторговом портфеле. По отношению к неторговым активам и пассивам, Общество придерживается политики, что все займы должны быть соответствующим образом фондированы Казначейством. Общество принимает процентный риск в пределах установленных лимитов.

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 52.17

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	На 31 декабря 2024 года		На 31 декабря 2023 года	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Доллар США увеличение курса к рублю	2024:+27% 2023:+30%	16 420	13 136	10 038	8 031
2	Доллар США уменьшение курса к рублю	2024:-10% 2023:-10%	(6 082)	(4 865)	(3 346)	(2 677)
3	Евро увеличение курса к рублю	2024:+27% 2023:+30%	37	29	38	30
4	Евро уменьшение курса к рублю	2024:-10% 2023:-10%	(14)	(11)	(13)	(10)
5	Швейцарский франк увеличение курса к рублю	2023:+30%	-	-	1568	1254
6	Швейцарский франк уменьшение курса к рублю	2023:-10%	-	-	(523)	(418)
7	Фунт Стерлингов увеличение курса к рублю	2024:+27% 2023:+30%	4614	3691	4621	3696
8	Фунт Стерлингов уменьшение курса к рублю	2024:-10% 2023:-10%	(1 709)	(1 367)	(1 540)	(1 232)
9	Китайский юань увеличение курса к рублю	2024:+18% 2023:+18%	24	19	56041	44833
10	Китайский юань уменьшение курса к рублю	2024:-18% 2023:-18%	(24)	(19)	(56 041)	(44 833)
11	Гонконгский доллар увеличение курса к рублю	2024:+27% 2023:+30%	(237)	(190)	(233)	(186)
12	Гонконгский доллар уменьшение курса к рублю	2024:-10%; 2023:-10%	88	70	78	62
13	VaR (акции)		-	-	(73 840)	(59 072)
14	VaR (влияние корреляции)		-	-	27173	21739
15	VaR (итоговый результат)		(512)	(410)	(221 821)	(177 456)
16	VaR (облигации)		(512)	(410)	(175 154)	(140 123)

Оценка рыночного риска по торговым инструментам производится методом VaR (Value at Risk). К торговому портфелю для целей оценки рыночного риска Общество относит производные финансовые инструменты, паи открытых, интервальных и биржевых паевых инвестиционных фондов, долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. К неторговому портфелю Общество относит инструменты, не включенные в торговый портфель, в том числе денежные средства, привлеченные и размещенные займы, дебиторскую и кредиторскую задолженность, паи закрытых паевых инвестиционных фондов и некоторые акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прочие активы и обязательства.

Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях и имеет ряд допущений: в модели отдельно не учитываются кризисные сценарии, модель основана на исторических данных и не может точно предсказать будущие изменения в рыночных условиях, в модели используются допущения о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы проверить корректность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости под риском. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Общества противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Рассчитанное Обществом значение VaR представляет собой оценку, с уровнем доверительной вероятности 95%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение одного дня. Использование уровня доверительной вероятности, равного 95%, означает, что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем 25 раз в пятьсот дней.

В силу того, что модель VaR является неотъемлемой частью стратегии Общества в области управления рыночным риском, лимиты VaR были установлены для всех торговых операций, а размер риска регулярно проверяется руководством на предмет соответствия установленным лимитам.

Общество управляет валютным риском неторгового портфеля, устанавливая лимиты открытой валютной позиции. Открытая валютная позиция управляется Казначейством. В таблице 52.17 выше представлены валюты, в которых Общество имеет значительные позиции на 31 декабря 2024 г. по неторговым активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о финансовых результатах (вследствие наличия неторговых активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса).

Примечание 53. Передача финансовых активов

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

Таблица 53.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 года	
		Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
1	2	5	6
1	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, в том числе:	3 054 575	2 571 129
2	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 649 027	1 389 257

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

3	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	535 484	502 858
4	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	870 064	679 014
5	Прочее	58 365	60 671
6	Итого	3 112 940	2 631 800

Общество заключает сделки прямого РЕПО, ценные бумаги по которым не были отражены в бухгалтерском балансе в качестве финансового актива, так как были получены Обществом по сделкам обратного РЕПО. Обязательства Общества по подобным сделкам прямого репо на 31 декабря 2023 г. составляют 19 355 381 тысячу рублей. Стоимость ценных бумаг, полученных по сделкам обратного РЕПО и переданных по указанным выше сделкам прямого РЕПО на 31 декабря 2023 года составила 11 953 563 тысячи рублей. Балансовая стоимость ценных бумаг, которые не признаны на Балансе в качестве финансового актива, а также балансовая стоимость соответствующих обязательств не отражены в таблице выше.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Общество внесло в пул КСУ ценные бумаги общей стоимостью 13 785 816 тысяч рублей в количестве 7 794 тысячи штук.

Ценные бумаги, внесенные в пул, включали в себя:

1. Долговые ценные бумаги, полученные по обратному РЕПО справедливой стоимостью 1 425 300 тысяч рублей в количестве 1 425 тысяч штук

4. Долговые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные на балансе справедливой стоимостью 12 360 516 тысяч рублей в количестве 6 369 тысяч штук

Номинальная стоимость полученных КСУ составила 15 929 81 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2023 в рамках сделок обратного РЕПО Обществом получены КСУ номинальной стоимостью 235 930 585 тысяч рублей.

Балансовая стоимость требований по сделкам обратного РЕПО с КСУ составила 237 437 388 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2023 года в рамках сделок прямого РЕПО Общество передало КСУ номинальной стоимостью 249 586 351 тысяча рублей.

Балансовая стоимость обязательств по сделкам прямого РЕПО с КСУ составила 249 319 265 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2023 номинальная стоимость "свободных" КСУ составила 2 530 274 тысячи 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	По состоянию на 31 декабря 2024 года у Общества отсутствовали обязательства условного характера, не удовлетворяющие критериям признания в бухгалтерском балансе.
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	По состоянию на 31 декабря 2024 года у Общества отсутствовали требования условного характера, не удовлетворяющие критериям признания в бухгалтерском балансе.

Соблюдение особых условий

Таблица 54.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 года	
		Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 054 575	2 571 129
2	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 054 575	2 571 129
3	Инвестиции в дочерние предприятия	58 365	60 671
4	Итого	3 112 940	2 631 800

54.3.1 В 2023 г. Общество предоставляло в качестве обеспечения активы, включенные в бухгалтерский баланс, в рамках различных текущих операций, совершаемых на обычных условиях, которые применяются к таким соглашениям. Общество передало ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в качестве обеспечения по сделкам в размере 3 054 575 тыс. руб. на срок до 10 дней под ставку до 15.9%. Детальная информация о ценных бумагах, переданных по сделкам прямого РЕПО, представлена в примечании 53.1 к настоящему приложению.

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Примечание 56. Справедливая стоимость
финансовых инструментов

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

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	178 226	-	36 976	215 202
2	финансовые активы, в том числе:	178 226	-	36 976	215 202
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	178 226	-	11 201	189 427
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	178 226	-	11 201	189 427
5	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	11 201	11 201

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
6	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	178 226	-	-	178 226
7	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	25 775	25 775
8	долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	25 775	25 775
9	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	25 775	25 775

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	10 337 165	7 076 307	2 382 920	19 796 392
2	финансовые активы, в том числе:	10 337 165	7 076 307	2 382 920	19 796 392
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	10 337 165	7 076 307	2 362 974	19 776 446
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	10 337 165	7 076 307	11 211	17 424 683
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	56	-	-	56
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	368 850	946	11 201	380 997
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 206 999	254 965	-	2 461 964

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
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	656 201	-	-	656 201
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	10	10
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 779 635	-	-	1 779 635
11	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 419 494	-	-	1 419 494
12	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 905 930	6 820 396	-	10 726 326
13	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	2 351 764	2 351 764
14	прочие выданные займы	-	-	2 351 764	2 351 764
15	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	19 945	19 945
16	долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	19 945	19 945
17	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	19 945	19 945

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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
18	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	(35 647)	-	-	(35 647)
19	финансовые обязательства, в том числе:	(35 647)	-	-	(35 647)
20	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	(35 647)	-	-	(35 647)
21	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору репо	(35 647)	-	-	(35 647)

Методы оценки справедливой стоимости, должны предусматривать максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Исходные данные Уровня 2 - это исходные данные, которые не являются котировками ценами, относимыми к Уровню 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. Если актив или обязательство имеет определенный (договорной) срок, исходные данные Уровня 2 должны быть наблюдаемыми практически на протяжении всего срока действия актива или обязательства. Исходные данные Уровня 3 - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства. Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны. В составе производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, учтены валютно-процентные СВОПы.

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 2023 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:	7 076 307	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	7 076 307	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7 076 307	-	-	-	-
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	7 076 307	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	946	Оценка по рыночным котировкам	Рыночные котировки/цены	1%/-1% (9/-9)	Рыночная волатильность
6	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	254 965	Оценка по рыночным котировкам	Рыночные котировки/цены	1%/-1% (2 550/-2 550)	Рыночная волатильность

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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
7	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	6 820 396	Цена реализации	Рыночные котировки/цены	-	-

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 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:	36 976	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	36 976	-	-	-	-	-

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года (в тысячах российских рублей)							
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
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	11 201	-	-	-	-	-
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	11 201	-	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	11 201	Доходный, Дисконтированный денежный поток	Ненаблюдаемый кредитный spread	1%/-1%	Волатильность спреда	Несущественное влияние
6	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	25 775	-	-	-	-	-
7	долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	25 775	-	-	-	-	-
8	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	25 775	Доходный, Дисконтированный денежный поток	Ненаблюдаемый кредитный spread	1%/-1%	Волатильность спреда	Несущественное влияние

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 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:	2 382 920	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	2 382 920	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 362 975	-	-	-	-	-
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	11 211	-	-	-	-	-

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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
5	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	11 201	Доходный, Дисконтированный денежный поток	Ненаблюдаемый кредитный spread	1%/-1%	Волатильность спреда	Несущественное влияние
6	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	10	Доходный, Дисконтированный денежный поток	Ненаблюдаемый кредитный spread	1%/-1%	Волатильность спреда	Несущественное влияние
7	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 351 764	-	-	-	-	-
8	прочие выданные займы	2 351 764	Доходный, Дисконтированный	Дисконт-фактор на основе валютных кривых	1%/-1%	Рыночная волатильность	Несущественное влияние
9	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	19 945	-	-	-	-	-

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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
10	долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	19 945	-	-	-	-	-
11	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	19 945	Доходный, Дисконтированный денежный поток	Ненаблюдаемый кредитный spread	1%/-1%	Волатильность спреда	Несущественное влияние

Стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, зависит главным образом от изменения исходных данных, используемых для определения справедливой стоимости, таких как процентные ставки и валютные курсы. Значительная часть финансовых активов, у которых данные для оценки не основаны на информации, наблюдаемой на рынке, представляет собой облигации российских компаний, которые оцениваются на основе информации, не наблюдаемой на рынке. Изменения в допущениях могут приводить к корректировкам в справедливой стоимости инвестиций. Расчет справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и производных финансовых инструментов для методик, у которых данные для оценки не основаны на информации, наблюдаемой на рынке, осуществлялся по методу ДДП (дисконтированных денежных потоков) и сравнительному методу. Сравнительный метод основан на сравнении отдельных финансовых коэффициентов или мультипликаторов (таких как отношение цены к балансовой стоимости, цены к прибыли, процентов, износа и амортизации, коэффициент стоимости бизнеса / EBITDA и т.д.) анализируемой долевой инвестицией с финансовыми коэффициентами или мультипликаторами капитала компаний-аналогов. Такой метод, широко применяемый компаниями финансового сектора в качестве стратегического инструмента, является в большей степени статистическим и основывается на исторических данных. В качестве основных допущений в модели, не основанных на информации, наблюдаемой на рынке данных для оценки, использовались краткосрочные прогнозные данные по выручке (на один год), стоимости капитала, дисконту за низкую ликвидность, затратам по займам и снижению чистой маржи. Уровень чувствительности к оценочным допущениям отражает то, насколько справедливая стоимость может увеличиться или уменьшиться в случае использования руководством разумно возможных альтернативных оценочных допущений, не основанных на наблюдаемых рыночных данных. Модель определения справедливой стоимости должна базироваться на дисконтировании ожидаемых денежных потоков по ценной бумаге (чистой приведенной стоимости). Ставка дисконтирования может определяться как сумма безрисковой ставки доходности по соответствующей валюте на соответствующий срок и оценки кредитного спреда по вероятности миграции рейтинга долгового обязательства/эмитента до дефолтного. В случае отсутствия рейтинга долгового обязательства/эмитента по базовым вероятностям дефолта по отраслям/странам.

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

Таблица 56.4

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 года	11 201	19 945	10	2 351 764	2 382 920
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	-	5	1 083 417	1 083 422
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	5 830	-	-	5 830
4	Реализация	-	-	(15)	(3 435 181)	(3 435 196)
5	Справедливая стоимость на 31 декабря 2024 года	11 201	25 775	-	-	36 976

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	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 года	5 395	18 736	3 190 549	2 387 773	5 602 453
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(160)	-	(235 691)	493 811	257 959
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	1 209	-	-	1 209
4	Приобретение	-	-	1 220 460	2 348 772	3 569 232
5	Реализация	-	-	(3 687 963)	(2 878 592)	(6 566 555)
6	Расчеты	5 966	-	(138 773)	-	(132 806)
7	Перевод с 3 уровня	-	-	(348 572)	-	(348 572)
8	Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 года	11 201	19 945	10	2 351 764	2 382 920
9	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2023 года	270	-	(6)	(530 791)	(530 526)

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Общество определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию на конец каждого отчетного периода. Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 и Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появились активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке. Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводимые данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно. 56.4.2. В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Общество не перевело определенные финансовые инструменты с уровня 1 на уровень 2 иерархии справедливой стоимости. В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Общество перевело определенные финансовые инструменты с уровня 1 на уровень 2 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 142 152 тысячи рублей: балансовая стоимость долговых ценных бумаг, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 142 152 тысячи рублей. В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Общество перевело определенные финансовые инструменты с уровня 2 на уровень 1 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 178 226 тысяч рублей: балансовая стоимость долговых ценных бумаг, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 178 226 тысяч рублей. В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Общество перевело определенные финансовые инструменты с уровня 2 на уровень 1 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 1 865 тысяч рублей: балансовая стоимость долговых ценных бумаг, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 1 865 тысяч рублей.

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 721 609	341 557	9 221 776	13 284 942	12 034 040
2	денежные средства, в том числе:	3 721 609	-	-	3 721 609	3 721 609
3	денежные средства на расчетных счетах	3 720 246	-	-	3 720 246	3 720 246
4	прочие денежные средства	1 363	-	-	1 363	1 363
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	341 557	1 312 595	1 654 152	1 861 526
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	341 557	-	341 557	341 557

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
7	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	321 112	-	321 112	321 112
8	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	20 445	-	20 445	20 445
9	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	826 721	826 721	1 034 095
10	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	826 721	826 721	1 034 095
11	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	485 874	485 874	485 874
12	дебиторская задолженность клиентов	-	-	141 619	141 619	141 619
13	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	338 719	338 719	338 719
14	прочая дебиторская задолженность	-	-	5 536	5 536	5 536
15	инвестиции в дочерние организации	-	-	7 909 181	7 909 181	6 450 905

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
16	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	574 717	574 717	657 592
17	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	574 717	574 717	657 592
18	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	462 113	462 113	544 988
19	обязательства по аренде	-	-	462 113	462 113	544 988
20	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	112 604	112 604	112 604
21	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	85 093	85 093	85 093
22	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	3 066	3 066	3 066
23	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	1	1	1
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	9 958	9 958	9 958

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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
25	прочая кредиторская задолженность	-	-	14 486	14 486	14 486

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	306 664	251 950 275	1 489 001	253 745 941	253 745 941
2	денежные средства, в том числе:	306 664	-	-	306 664	306 664
3	денежные средства на расчетных счетах	255 246	-	-	255 246	255 246
4	прочие денежные средства	51 418	-	-	51 418	51 418

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
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	251 950 275	1 430 637	253 380 912	253 380 912
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	247 546 879	-	247 546 879	247 546 879
7	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	991 792	-	991 792	991 792
8	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	20 474	-	20 474	20 474
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	246 534 613	-	246 534 613	246 534 613
10	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	4 403 396	9 663	4 413 059	4 413 059
11	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	9 663	9 663	9 663

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
12	сделки обратного репо с некредитными организациями	-	4 403 396	-	4 403 396	4 403 396
13	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	1 420 974	1 420 974	1 420 974
14	дебиторская задолженность клиентов	-	-	1 273 394	1 273 394	1 273 394
15	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	139 227	139 227	139 227
16	прочая дебиторская задолженность	-	-	8 352	8 352	8 352
17	инвестиции в дочерние организации	-	-	58 365	58 365	58 365
18	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	266 554 867	354 635	266 909 502	266 909 502
19	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	266 554 867	354 635	266 909 502	266 909 502
20	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	266 554 867	260 854	266 815 721	266 815 721
21	обязательства по аренде	-	-	260 842	260 842	260 842
22	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	261 201 888	-	261 201 888	261 201 888

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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
23	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	-	5 352 979	12	5 352 991	5 352 991
24	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	93 781	93 781	93 781
25	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	68 408	68 408	68 408
26	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	3 977	3 977	3 977
27	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	7 635	7 635	7 635
28	прочая кредиторская задолженность	-	-	13 761	13 761	13 761

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

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Примечание 57. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету,
подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой
генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного
соглашения, на 31 декабря 2023 года

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Валовые суммы выполнения 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
1	Финансовые активы, в том числе:	253 992 584	253 992 584	251 996 780	-	1 995 804
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 054 575	3 054 575	2 565 574	-	489 001
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 054 575	3 054 575	2 565 574	-	489 001

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года (в тысячах российских рублей)						
Номер строки	Наименование показателя	Валовые суммы выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Нetto-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
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	250 938 009	250 938 009	249 431 206	-	1 506 803
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	246 534 613	246 534 613	245 027 810	-	1 506 803
6	займы выданные и прочие размещенные средства	4 403 396	4 403 396	4 403 396	-	-
7	Финансовые обязательства, в том числе:	261 298 206	261 298 206	260 834 448	18 149	445 609
8	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	35 647	35 647	-	18 149	17 498
9	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 647	35 647	-	18 149	17 498
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	261 262 559	261 262 559	260 834 448	-	428 111

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Валовые суммы выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Нетто-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
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	261 262 559	261 262 559	260 834 448	-	428 111

У Общества заключены генеральные соглашения (ISDA, RISDA, TBMA/ISMA) или аналогичные соглашения, которые дают при определенных условиях (например, в случае дефолта) Обществу право на нетто-расчеты по суммам, относящимся к операциям, приведенным в таблице выше, но условия для взаимозачета не выполняются, поскольку нет юридически закрепленного права осуществить зачет в ходе обычной деятельности.

При подготовке примечания 57.1 Общество руководствуется требованиями п 9.1 Положения 532-П и МСФО (IFRS) 7.

Согласно МСФО (IFRS) 7, п. 13С в отчетности должны раскрываться следующие данные:

- (а) валовые величины указанных признанных финансовых активов и признанных финансовых обязательств (что соответствует данным в столбце 3 Таблицы 57.1);
 - (б) суммы, которые были зачтены в соответствии с критериями, указанными в пункте 42 МСФО (IAS) 32, при определении нетто-величин, представленных в Бухгалтерском балансе (что соответствует данным в столбце 4 Таблицы 57.1);
 - (с) нетто-величины, представленные в Бухгалтерском балансе (что соответствует данным в столбце 5 Таблицы 57.1);
 - (д) суммы финансовых инструментов, являющихся предметом обеспечения правовой защиты генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, которые не подлежат раскрытию согласно пункту 13С(б), в том числе:
 - (i) суммы, связанные с признанными финансовыми инструментами, которые не удовлетворяют некоторым или всем критериям взаимозачета, предусмотренным пунктом 42 МСФО (IAS) 32 (что соответствует данным в столбце 6 Таблицы 57.1);
 - (ii) суммы, связанные с финансовым обеспечением (включая денежное обеспечение) (что соответствует данным в столбце 7 Таблицы 57.1);
 - (е) нетто-величину, полученную после вычета сумм, предусмотренных подпунктом (д), из сумм, предусмотренных подпунктом (с) выше (что соответствует данным в столбце 8 Таблицы 57.1).
- Исходя из предусмотренного в МСФО (IFRS) 7 порядка раскрытия информации о взаимозачете сумма в столбце 8 Таблицы 57.1 должна равняться данным из столбца 5 минус данные из столбцов 6 и 7.

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	238	8 347	-	7 497	16 082
2	займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	-	2 332	2 332
3	дебиторская задолженность	238	8 347	-	5 165	13 750
4	Инвестиции в дочерние предприятия	-	6 450 905	-	-	6 450 905
5	Прочие обязательства	-	-	847	-	847

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства	-	-	-	55 430	55 430

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6	7
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	2 351 764	2 351 764
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	2 351 764	2 351 764
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	120	-	-	4 429 542	4 429 662
5	займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	-	4 405 759	4 405 759
6	дебиторская задолженность	120	-	-	23 782	23 902
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	58 365	-	-	58 365
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	5 352 979	5 352 979
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	5 352 979	5 352 979

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами, принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 31 декабря 2024 года основные операции со связанными сторонами следующие:

- дебиторская задолженность

По состоянию 31 декабря 2023 года основные операции со связанными сторонами следующие:

- размещение денежных средств на расчетных счетах;

- займы выданные и прочие размещенные средства, включая сделки обратного РЕПО;

- кредиты, займы и прочие привлеченные средства.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	188	-	1 664 448	1 664 636
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	-	-	806 490	806 490
3	процентные доходы	1	-	850 708	850 709
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	187	-	7 250	7 437
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	18	-	2 400	2 418
6	Расходы на персонал	-	(34 701)	-	(34 701)
7	Процентные расходы	-	-	(85 235)	(85 235)
8	Общие и административные расходы	-	-	(2 736)	(2 736)
9	Прочие доходы	41	-	13 994	14 035

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2023 год

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	2	-	892 549	892 551
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	-	-	260 374	260 374
3	процентные доходы	1	-	632 062	632 063
4	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	-	113	114
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	400	-	16 370	16 770
6	Расходы на персонал	-	(68 966)	-	(68 966)
7	Процентные расходы	-	-	(692 699)	(692 699)
8	Общие и административные расходы	-	-	(136)	(136)
9	Прочие доходы	-	-	9 691	9 691
10	Прочие расходы	(214)	-	(4 094)	(4 308)

**Информация о размере вознаграждения ключевому
управленческому персоналу**

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	34 701	68 966

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

После отчетного периода не произошло никаких событий, требующих внесения корректировок или упоминания в бухгалтерской (финансовой) отчетности

Генеральный директор
АО Арована Капитал

10.04.2025 года



ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»

Прошито и пронумеровано 173 листа(ов)