

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)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45 286 575 000	45062866	1027739323600	

ОБОБЩЕННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на « 31 » декабря 2024 г.

Акционерное общество ВИМ Инвестиции (АО ВИМ Инвестиции)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес РФ, 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение I

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	95 395	565 739
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		324 459	820 932
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	324 459	820 932
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:		-	-
6	долговые инструменты	8	-	-
7	долевые инструменты	9	-	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		4 763 284	4 140 685
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	3 814 524	3 308 658
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	35 250	35 829
11	дебиторская задолженность	12	913 510	796 198
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	14	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	15	456 100	457 158

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	18	108 767	121 937
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	173 856	274 502
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	-	-
20	Отложенные налоговые активы	48	205 592	254 463
21	Прочие активы	20	100 900	27 029
22	Итого активов		6 228 353	6 662 445
Раздел II. Обязательства				
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	-
24	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	-	-
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:		474 568	452 379
27	средства клиентов	23	-	-
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	97 655	137 642
29	выпущенные долговые ценные бумаги	25	-	-
30	кредиторская задолженность	26	376 913	314 737
31	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	16	-	-
32	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	27	-	-
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	99 419	62 942
34	Отложенные налоговые обязательства	48	-	-
35	Резервы - оценочные обязательства	28	300	300
36	Прочие обязательства	29	1 154 154	1 807 576
37	Итого обязательств		1 728 441	2 323 197
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	200 403	200 403
39	Добавочный капитал	30	284 597	284 597
40	Резервный капитал	30	10 020	10 020
41	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	30	-	-
42	Резерв переоценки долевого инструмента, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
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 ограниченными фиксируемыми платежами	27	-	-
48	Резерв хеджирования долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
49	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
50	Прочие резервы		-	-
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		4 004 892	3 844 228
52	Итого капитала		4 499 912	4 339 248
53	Итого капитала и обязательств		6 228 353	6 662 445

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

О.О. Чернышенко

(инициалы, фамилия)

« 28 » марта 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)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45 286 575 00	45062866	1027739323600	

ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за _____ год _____ 2024 г.

Акционерное общество ВИМ Инвестиции (АО ВИМ Инвестиции)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес РФ, 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение I

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:		1 174 368	4 173 676
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	494 422	(83 467)
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	513 127	575 846
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия		171 563	3 538 000

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		190	433
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	(35)	152 011
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	(4 899)	(9 147)
14	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	-	-
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	4 490 581	5 126 579
16	Расходы на персонал	42	(2 199 301)	(1 892 791)
17	Прямые операционные расходы	43	(1 631 879)	(1 280 638)
18	Процентные расходы	44	(10 890)	(16 066)
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	(541 974)	(459 277)

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	5 011	8 896
23	Прочие расходы	47	(25 275)	(18 471)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 260 641	5 641 908
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(199 977)	(463 532)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(151 106)	(486 800)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(48 871)	23 268
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		1 060 664	5 178 376
Раздел II. Прочий совокупный доход				
30	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
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:		-	-
36	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
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 ограниченными 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		-	-
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		1 060 664	5 178 376

Генеральный директор

(должность руководителя)

О.О. Чернышенко

(инициалы, фамилия)

« 28 » марта 2025 г.

Приложение 3.1
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)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по OKATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45 286 575 000	4506286	1027739323600	

ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за _____ год _____ 2024 г.

Акционерное общество ВИМ Инвестиции (АО ВИМ Инвестиции)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес _____ РФ, 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение I

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные акционерами (участников)	Резерв переоценки долевого инструмента, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования долевого инструмента, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 01 января 20 23 г.		200 403	202 142	10 020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 953 759	7 366 324
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 01 января 20 23 г., пересмотренный		200 403	202 142	10 020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 953 759	7 366 324

5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 178 376	5 178 376
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 201 411)	(8 201 411)
12	Прочие взносы акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие распределения в пользу акционеров (участников)		-	82 455	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(86 496)	(4 041)
14	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Остаток на <u>31 декабря</u> 20 <u>23</u> г.		200 403	284 597	10 020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 844 228	4 339 248
15	Остаток на <u>01 января</u> 20 <u>24</u> г.		200 403	284 597	10 020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 844 228	4 339 248
16	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Остаток на <u>01 января</u> 20 <u>24</u> г. пересмотренный		200 403	284 597	10 020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 844 228	4 339 248
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 060 664	1 060 664
20	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Выкуп у акционеров (участников) (продажа собственных акций (долей участия))	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(900 000)	(900 000)
26	Прочие взносы акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Прочие распределения в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Остаток на <u>31</u> декабря 20 <u>24</u> г., в том числе:		200 403	284 597	10 020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 004 892	4 499 912
30	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

<u>Генеральный директор</u> (должность руководителя)	<u>(подпись)</u>	<u>О.О. Чернышенко</u> (инициалы, фамилия)
---	------------------	---

« 28 » марта 2025 г.

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)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45 286 575 000	45062866	1027739323600	

ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за _____ год 2024 г.

Акционерное общество ВИМ Инвестиции (АО ВИМ Инвестиции)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес РФ, 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение I

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		1 116 201	-
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		-	-
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		4 352 902	5 733 334
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(2 017 820)	(1 452 129)
5	Проценты полученные		387 802	487 407
6	Проценты уплаченные		(10 890)	(16 045)
7	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		171 563	3 538 000
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		(2 086 221)	(1 646 836)

10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(21 908)	(28 529)
11	Уплаченный налог на прибыль		(114 629)	(715 263)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(2 523)	19 758
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 774 477	5 919 697

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		(9 431)	(10 673)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(35 293)	(30 734)
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		-	-
21	Платежи в связи с вложениями в акции (доли участия) дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		-	-
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		62 860	8 131 464
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(50 000)	(5 571 800)
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		(31 864)	2 518 257

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		-	-
35	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
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		(1 601 411)	(7 500 000)
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		(105 657)	(100 843)
42	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
43	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(1 707 068)	(7 600 843)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		35 545	837 111
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	3 874 920	3 037 809
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	3 910 465	3 874 920

Генеральный директор

(должность руководителя)

О.О. Чернышенко

(инициалы, фамилия)

« 28 » марта 2025 г.

**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	045-10038-001000, 21-000-1-00059
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	20 марта 2007 г.; 6 марта 2002 г.
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	деятельность по управлению ценными бумагами; деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами (ПИФ) и негосударственными пенсионными фондами (НПФ)
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	нет
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Российская Федерация, г. Москва

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	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Нет
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Нет
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Нет
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	РФ, 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение I
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	РФ, 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение I
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	Среднесписочная численность персонала в 2024 году составила 156 человек Среднесписочная численность персонала в 2023 году составила 144 человека
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.	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.	

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). Не раскрыто наименование конечной и 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.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность основана на учетных данных Общества, сформированных по отраслевым стандартам бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций. Использование разных баз оценки для разных классов активов предполагает, что характер или функции активов в этих классах различаются и, следовательно, что организация представляет их как отдельные статьи. В соответствии с законодательством Российской Федерации по бухгалтерскому учету, Общество обязано вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Основные принципы Учетной политики, использованные при подготовке данной обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены в Примечании 4.

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
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 обобщенной годовой 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 обобщенной годовой бухгалтерской (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 обобщенной годовой бухгалтерской (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 обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Например, руководство формирует суждения при решении следующих вопросов: в какой момент времени 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 определенные даты денежных потоков, которые являются исключительно выплатой основной суммы и процентов по невыплаченной части основной суммы.
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 обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Далее представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики. 1. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			На дату первоначального признания, на конец каждого квартала и на дату прекращения признания для следующих видов финансовых активов Общество формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: денежные средства, 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 и прочие активы. 2. Проверка на обесценение основных средств, нематериальных активов и инвестиций в дочерние предприятия. В случае выявления признаков обесценения Общество проводит проверку на обесценение объектов основных средств, нематериальных активов и инвестиций в дочерние предприятия. Для выявления признаков обесценения используются внешние и внутренние источники информации. Для определения возмещаемой стоимости инвестиций в дочерние предприятия используется как метод чистых активов в рамках затратного подхода, так и метод дисконтированных денежных потоков в рамках доходного подхода. 3. 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. 4. Оценка возмещаемости отложенных налоговых активов (ОНА). При определении суммы ОНА, которые могут быть отражены в обобщенной годовой 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			5. Ставка привлечения дополнительных заёмных средств арендатором На дату начала аренды Общество в качестве арендатора оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые не осуществлены на эту дату, с использованием ставки привлечения дополнительных заёмных средств арендатором. Ставка привлечения дополнительных заёмных средств арендатором - это ставка процента, по которой Общество могло бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заёмные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	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 котируемым 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 котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Общество может получить доступ на дату оценки. Исходные данные Уровня 2 – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, относимыми к Уровню 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

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
			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 определения уровней иерархии финансовых инструментов. 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 указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под 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 долевыми 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 долевыми ценными бумагами, выраженными в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов иностранных валют не производится. При первоначальном признании операция в иностранной валюте учитывается в функциональной валюте с применением к сумме в иностранной валюте текущего обменного курса иностранной валюты на функциональную по состоянию на дату операции. Датой операции является дата, на которую впервые выполнены критерии признания операции.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения непрерывности деятельности Общества в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), не ограничиваясь этим сроком. У Руководства и акционера Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов деятельности Общества.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Общество не вносило изменений в учетную политику за период с 1 января 2024 г. по дату настоящей обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
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 обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Обществом в обобщенной 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»;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			► 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 обобщенную 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: ► 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	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 банковскими депозитами и средствами в клиринговых организациях. В отчете о движении денежных средств представляются свернуто платежи и поступления от операций, связанных с выдачей и погашением займов в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата.
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

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
			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 непоследовательность 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.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо.
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

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
			(затрат по сделке), при этом незначительные 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 предприятия, которые находятся под контролем Общества в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Операции под общим контролем учитываются в соответствии с условиями договора и общими требованиями Отраслевых стандартов к такому виду операций. Предприятия классифицируются в качестве ассоциированных Обществу в соответствии с МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в дочерние и ассоциированные предприятия» и отражаются в обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по стоимости приобретения, а в случае выявления факторов тестируются на обесценение. В случае выявления обесценения, в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», 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 единственным участником, первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Прочие нефинансовые активы признаются по справедливой стоимости и впоследствии тестируются на обесценение. Прочие нефинансовые активы признаются по первоначальной стоимости и впоследствии тестируются на обесценение.
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 бухгалтерском балансе 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 премии 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, уменьшенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансовых обязательств. Впоследствии

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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 бухгалтерском балансе 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 бухгалтерском балансе в полной сумме.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет учет хеджирования ввиду отсутствия таких операций.
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет учет хеджирования ввиду отсутствия таких операций.
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 ввиду отсутствия таких операций.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо ввиду отсутствия у Общества инвестиционного имущества.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо ввиду отсутствия у Общества инвестиционного имущества.
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо ввиду отсутствия у Общества инвестиционного имущества.
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Себестоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива только в случае, если: - существует вероятность того, что Общество получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды; - себестоимость данного объекта может быть надежно оценена. 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 обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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.
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 следующие 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			

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
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 включают 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.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования,	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется с момента готовности этих активов к использованию и признается в составе прибыли или

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	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. Если срок в договоре не определен, в зависимости от типа ПО: пользовательское – 5 лет, бизнес-приложение – 10 лет; - Товарные знаки – 10 лет; - 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	У Общества отсутствуют созданные собственными силами нематериальные активы.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений, 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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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 производить 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 не накапливаемых 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.
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			

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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, Общество 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.
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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Общество признает резерв - оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: - у Общества есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события; - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Обществу потребуется выбытие 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 расчете 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 и прочим обязательствам некредитного характера.
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<i>Учет аренды у арендатора</i> На дату начала аренды Общество признает обязательства, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. 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, подразумеваемая в договоре аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка привлечения дополнительных заемных средств Обществом. Активы в форме права пользования

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
			учитываются как основные средства и оцениваются Обществом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Общество применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Общество также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 300 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды. <i>Учет финансовой аренды у арендодателя</i> 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 постоянную периодическую норму доходности по чистой инвестиции. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.
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 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. В случае появления невостребованной кредиторской

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
			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 прекращает признание кредиторской задолженности в бухгалтерском учете 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 обобщенной годовой бухгалтерской (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.
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 разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или 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 обобщенного 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 обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления. Объявленные, но не выплаченные дивиденды, отражаются в составе строки «Прочие обязательства» обобщенного бухгалтерского баланса.

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	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства на расчетных счетах	95 396	1	95 395	565 770	31	565 739
2	Итого	95 396	1	95 395	565 770	31	565 739

По состоянию на 31 декабря 2024 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в одном банке (на 31 декабря 2023 года: в одном банке) с общей суммой денежных средств, превышающей 400 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 95 229 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 565 731 тысяча рублей), или 99,83 процента от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2023 года: 99,99 процентов). Денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года нет.

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	95 395	565 739
2	Остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	3 814 514	3 308 648
3.1	Прочее	556	533
4	Итого	3 910 465	3 874 920

**Выверка изменений полной балансовой стоимости
денежных средств за 2024 год**

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	4
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	565 770	565 770
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	565 770	565 770
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	23 384 248	23 384 248
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	23 384 248	23 384 248
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(23 854 622)	(23 854 622)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(23 854 622)	(23 854 622)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	95 396	95 396
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	95 396	95 396

**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:	3 037 256	-	3 037 256
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 037 256	-	3 037 256
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	24 517 276	7 330	24 524 606
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	24 517 276	7 330	24 524 606
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(26 988 762)	(7 330)	(26 996 092)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(26 988 762)	(7 330)	(26 996 092)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	565 770	-	565 770
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	565 770	-	565 770

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	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	31	31
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	31	31
3	Прочие изменения, в том числе:	(30)	(30)
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(30)	(30)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1	1
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	1

**Выверка изменений оценочного резерва
под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 2023 год**

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	46	46
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	46	46
3	Прочие изменения, в том числе:	(15)	(15)
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(15)	(15)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	31	31
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	31	31

В строке 3 «прочие изменения» показаны доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на общую сумму 30 тысяч рублей за 2024 г. (за 2023 г.: 15 тысяч 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	324 459	18 367
2	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	802 565
3	Итого	324 459	820 932

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:	324 459	18 367
2	некредитных финансовых организаций	296 799	18 367
3	нефинансовых организаций	27 660	-
4	Итого	324 459	18 367

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
1	2	3	4
1	Прочие выданные займы	-	802 565
2	Итого	-	802 565

**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	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 815 068	556	3 814 512	3 308 771	503	3 308 268
2	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	-	-	378	-	378
3	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2	-	2	2	-	2

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
4	Прочее	10	-	10	10	-	10
5	Итого	3 815 080	556	3 814 524	3 309 161	503	3 308 658

По состоянию на 31 декабря 2024 года у некредитной финансовой организации были размещены денежные средства в одном банке на сумму 3 815 080 тысяч рублей или 100 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях (на 31 декабря 2023 года: 3 308 783 тысячи рублей или 99,99 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях). Средства в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года, отсутствуют. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях раскрывается в Примечании 52.8. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях раскрывается в Примечании 56.6.

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	3 308 771	378	2	10	3 309 161
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 308 771	378	2	10	3 309 161
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	16 770 000	-	-	-	16 770 000
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	16 770 000	-	-	-	16 770 000
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(16 566 535)	(378)	-	-	(16 566 913)

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

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(16 566 535)	(378)	-	-	(16 566 913)
7	Прочие изменения, в том числе:	302 832	-	-	-	302 832
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	302 832	-	-	-	302 832
9	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	3 815 068	-	2	10	3 815 080
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 815 068	-	2	10	3 815 080

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	551	2	10	563
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	551	2	10	563
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	3 550 000	350	-	-	3 550 350
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 550 000	350	-	-	3 550 350
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(250 300)	(523)	-	-	(250 823)

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

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(250 300)	(523)	-	-	(250 823)
7	Прочие изменения, в том числе:	9 071	-	-	-	9 071
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	9 071	-	-	-	9 071
9	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	3 308 771	378	2	10	3 309 161
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 308 771	378	2	10	3 309 161

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	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	503	503
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	503	503
3	Прочие изменения, в том числе:	53	53
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	53	53
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	556	556
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	556	556

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

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-
3	Прочие изменения, в том числе:	503	503

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

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	3	4
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	503	503
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	503	503
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	503	503

В строке 3 «прочие изменения» показаны доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на общую сумму (53) тысячи рублей за 2024 г. (за 2023 г.: (503) тысячи 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 2024 года		На 31 декабря 2023 года	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	19.57% - 21.61%	до 24 дней	15.82% - 16.3%	до 31 дня

**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	Требования по возврату выданного обеспечения	36 648	1 398	35 250	36 648	819	35 829
2	Итого	36 648	1 398	35 250	36 648	819	35 829

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года отражен обеспечительный платеж одному контрагенту на сумму 36 648 тысяч рублей (без учета резерва на обесценение) в рамках исполнения контракта.

Информация об оценочной справедливой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств раскрывается в Примечании 56.6.

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

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	36 648	-	36 648
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	36 648	-	36 648
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	1 050 000	1 050 000
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 000 000	1 000 000
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	50 000	50 000
6	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(1 078 033)	(1 078 033)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(1 028 033)	(1 028 033)
8	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	(50 000)	(50 000)
9	Прочие изменения, в том числе:	-	28 033	28 033
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	28 033	28 033
11	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	36 648	-	36 648
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	36 648	-	36 648

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

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	2 556 050	2 556 050
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	2 556 050	2 556 050
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	36 648	5 571 800	5 608 448
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	36 648	5 571 800	5 608 448
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(8 291 775)	(8 291 775)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(8 291 775)	(8 291 775)
7	Прочие изменения, в том числе:	-	163 925	163 925
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	163 925	163 925
9	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	36 648	-	36 648
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	36 648	-	36 648

**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	Требования по возврату выданного обеспечения	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	819	819
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	819	819
3	Прочие изменения, в том числе:	579	579
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	579	579
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 398	1 398
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 398	1 398

**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	Требования по возврату выданного обеспечения	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:	-	43 160	43 160
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	43 160	43 160
3	Прочие изменения, в том числе:	819	(43 160)	(42 341)
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	819	(43 160)	(42 341)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	819	-	819
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	819	-	819

В строке 3 «прочие изменения» показаны доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на общую сумму (579) тысяч рублей за 2024 г. (за 2023 г.: 42 341 тысяча 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	10 818	25	10 793	75 516	226	75 290
2	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	5 577	129	5 448	10 296	212	10 084
3	Прочая дебиторская задолженность	903 186	5 917	897 269	717 023	6 199	710 824
4	Итого	919 581	6 071	913 510	802 835	6 637	796 198

По состоянию на 31 декабря 2024 года прочая дебиторская задолженность представлена задолженностью от операций по управлению ценными бумагами, ПИФ, НПФ. На долю трех крупнейших контрагентов приходится 36% от общей суммы статьи «Дебиторская задолженность», что составляет 330 568 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2023 года дебиторская задолженность по управлению ценными бумагами, ПИФ, НПФ представлена по строке Прочая дебиторская задолженность. Крупнейшим дебитором является дебитор, представленный одним ОПИФ, на долю которого приходится 8% от общей суммы статьи «Дебиторская задолженность», что составляет 53 728 тысячи рублей. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в Примечании 56.6.

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности за 2024 год

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	75 516	10 296	717 023	802 835
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	75 516	10 296	715 863	801 675
3	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	1 160	1 160
4	Поступление финансовых активов, в том числе:	43 018	3 555	4 478 821	4 525 394
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	43 018	3 555	4 478 821	4 525 394
6	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(107 716)	(8 902)	(4 286 769)	(4 403 387)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(107 716)	(8 902)	(4 286 769)	(4 403 387)
8	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	(413)	(413)
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	(413)	(413)
10	Прочие изменения, в том числе:	-	628	(5 476)	(4 848)
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	628	(5 476)	(4 848)

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

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
12	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	10 818	5 577	903 186	919 581
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	10 818	5 577	902 026	918 421
14	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	1 160	1 160

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности за 2023 год

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 931	7 879	1 490 586	1 500 396
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 931	7 879	1 380 768	1 390 578
3	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	109 818	109 818
4	Поступление финансовых активов, в том числе:	231 118	7 269	5 058 098	5 296 485
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	231 118	7 269	5 058 098	5 296 485
6	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(157 533)	(5 844)	(5 824 276)	(5 987 653)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(157 533)	(5 844)	(5 715 619)	(5 878 996)
8	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	(108 657)	(108 657)
9	Прочие изменения, в том числе:	-	992	(7 385)	(6 393)
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	992	(7 385)	(6 393)
11	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	75 516	10 296	717 023	802 835
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	75 516	10 296	715 863	801 675
13	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	1 160	1 160

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

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	226	212	6 199	6 637
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	226	212	5 039	5 477
3	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	1 160	1 160
4	Прочие изменения, в том числе:	(201)	(83)	(282)	(566)
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(201)	(83)	(282)	(566)
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	25	129	5 917	6 071
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	25	129	4 757	4 911
8	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	1 160	1 160

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

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	2	174	116 618	116 794
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	174	6 800	6 976
3	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	109 818	109 818
4	Прочие изменения, в том числе:	224	38	(110 419)	(110 157)
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	224	38	(1 762)	(1 500)
6	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	(108 657)	(108 657)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	226	212	6 199	6 637
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	226	212	5 039	5 477
9	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	1 160	1 160

В строке 4 «прочие изменения» показаны доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на общую сумму 566 тысяч рублей за 2024 г. (за 2023 г.: 110 157 тысяч рублей).

Примечание 15. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года				На 31 декабря 2023 года				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Дочернее предприятие 1	401 219	-	401 219	100,00	401 219	-	401 219	100,00	643
2	Дочернее предприятие 2	29 999	-	29 999	100,00	29 999	-	29 999	100,00	643
3	Дочернее предприятие 3	3 818	-	3 818	100,00	3 818	-	3 818	100,00	756
4	Дочернее предприятие 4	25 000	3 936	21 064	100,00	25 000	2 878	22 122	100,00	643
5	Итого	460 036	3 936	456 100		460 036	2 878	457 158		

Инвестиции в дочерние предприятия представлены в обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по стоимости приобретения. В связи со снижением справедливой стоимости чистых активов по Дочернему предприятию 4 на 31 декабря 2024 года был сформирован резерв на сумму 3 936 тысяч рублей (31 декабря 2023 года был сформирован резерв на сумму 2 878 тысячи рублей). От Дочернего предприятия 1 в 2024 году были получены дивиденды в сумме 170 000 тысяч рублей (в 2023 году - 3 538 000 тысяч рублей), которые были отражены в составе строки «дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия» обобщенного отчета о финансовых результатах.

**Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций
в дочерние предприятия
за 2024 год**

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

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в дочерние предприятия
1	2	3
1	Резерв под обесценение на 31.12.2023 года	2 878
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	1 058
3	Резерв под обесценение на 31.12.2024 года	3 936

**Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций
в дочерние предприятия
за 2023 год**

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в дочерние предприятия
1	2	3
1	Резерв под обесценение на 31.12.2022 года	494
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2 384
3	Резерв под обесценение на 31.12.2023 года	2 878

Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные	Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение		
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года, в том числе:	103 213	10 336	113 549
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	205 558	10 336	215 894
3	накопленная амортизация	(102 345)	-	(102 345)
4	Поступление	38 786	-	38 786
5	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	10 336	(10 336)	-
6	Амортизация	(30 398)	-	(30 398)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	121 937	-	121 937
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	254 680	-	254 680
9	накопленная амортизация	(132 743)	-	(132 743)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	121 937	-	121 937
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	254 680	-	254 680
12	накопленная амортизация	(132 743)	-	(132 743)
13	Поступление	31 762	3 560	35 322
21	Амортизация	(48 492)	-	(48 492)
22	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года, в том числе:	105 207	3 560	108 767
23	первоначальная (переоцененная) стоимость	286 442	3 560	290 002
24	накопленная амортизация	(181 235)	-	(181 235)

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности			Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года, в том числе:	154 047	45 336	15 016	206 672	-	421 071
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	158 650	92 121	25 045	258 200	-	534 016
3	накопленная амортизация	(4 603)	(46 785)	(10 029)	(51 528)	-	(112 945)
4	Поступление	-	-	-	2 044	10 823	12 867
5	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	10 798	-	-	(10 798)	-
6	Выбытие, в том числе:	-	(8)	-	(6 836)	-	(6 844)
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(66)	(3 884)	(8 910)	-	(12 860)
8	накопленная амортизация	-	58	3 884	2 074	-	6 016
9	Амортизация	(55 236)	(15 359)	(2 500)	(79 497)	-	(152 592)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	98 811	40 767	12 516	122 383	25	274 502
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	158 650	102 853	21 161	251 335	25	534 023
12	накопленная амортизация	(59 839)	(62 086)	(8 644)	(128 952)	-	(259 521)

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

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности			Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	5	6	7	8
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	98 811	40 767	12 516	122 383	25	274 502
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	158 650	102 853	21 160	251 335	25	534 023
15	накопленная амортизация	(59 839)	(62 086)	(8 644)	(128 952)	-	(259 521)
16	Поступление	-	9 430	-	49 887	-	59 317
17	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	25	-	-	(25)	-
18	Выбытие, в том числе:	-	-	-	(3 587)	-	(3 587)
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(3 411)	-	(25 941)	-	(29 352)
20	накопленная амортизация	-	3 411	-	22 354	-	25 765
21	Амортизация	(55 236)	(19 198)	(2 495)	(79 447)	-	(156 376)
22	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года, в том числе:	43 575	31 024	10 021	89 236	-	173 856
23	первоначальная (переоцененная) стоимость	158 650	108 897	21 161	275 281	-	563 989
24	накопленная амортизация	(115 075)	(77 873)	(11 140)	(186 045)	-	(390 133)

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	3 384	-	3 384	5 417	-	5 417
2	Расчеты с персоналом	789	-	789	1 000	-	1 000
3	Расчеты по социальному страхованию	220	-	220	220	-	220
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	98 082	1 575	96 507	21 937	1 545	20 392
5	Итого	102 475	1 575	100 900	28 574	1 545	27 029

В строке 4 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» показана сумма аванса, уплаченная Обществом за услуги предоставления доступа к программному обеспечению в размере 77 260 тыс. руб.

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	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года	-	-	-	-
2	Поступление (создание)	559	2 795	305	3 659
3	Выбытие	(559)	(2 795)	(305)	(3 659)
4	Балансовая стоимость на 31.12.2023 года	-	-	-	-
5	Поступление (создание)	260	764	588	1 612
6	Выбытие	(260)	(764)	(588)	(1 612)
7	Балансовая стоимость на 31.12.2024 года	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

за 2024 год

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	1 545	1 545
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	30	30
3	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	1 575	1 575

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

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

за 2023 год

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	1 563	1 563
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(18)	(18)
3	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	1 545	1 545

**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	97 655	137 642
2	Итого	97 655	137 642

В Примечании 56 представлена информация о справедливой стоимости кредитов, займов и прочих привлеченных средств.

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	Рубли: от 9,5 до 17,55	от 1 до 1095 дней	Рубли: от 7,4 до 9,5	от 1 до 639 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	39 571	37 225
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	1 032	1 360
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	185	30
4	Прочая кредиторская задолженность	336 125	276 122
5	Итого	376 913	314 737

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года прочая кредиторская задолженность в основном представлена задолженностью за агентские услуги по привлечению клиентов/пайщиков. Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в Примечании 52.13. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в Примечании 56.6.

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	300	300
2	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	300	300

С целью обеспечения достаточности ликвидных активов, некредитная финансовая организация разместила денежные средства на расчетном счету в банке для целей покрытия чрезвычайных расходов. По состоянию на 31 декабря 2024 года остаток денежных средств на счете составил 300 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 300 тысяч рублей).

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 акционерами, участниками	-	701 411
2	Расчеты с персоналом	898 970	889 676
3	Расчеты по социальному страхованию	193 882	150 872
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	57 286	50 359
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4 016	15 258
6	Итого	1 154 154	1 807 576

По состоянию на 31 декабря 2023 г. расчеты с акционерами, участниками, в сумме 701 411 тысяч рублей представляют собой утвержденную Обществом в 4 квартале 2023 г., но не выплаченную сумму дивидендов в пользу акционеров. Выплата дивидендов осуществлена в январе 2024 года в валюте Российской Федерации.

(Примечание 49 Дивиденды).

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	200 403 232	200 403	200 403
2	На 31 декабря 2023 года	200 403 232	200 403	200 403
3	На 31 декабря 2023 года	200 403 232	200 403	200 403
4	На 31 декабря 2024 года	200 403 232	200 403	200 403

Уставный капитал Общества состоит из 200 403 232 (Двести миллионов четыреста три тысячи двести тридцать две) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номиналом 1 рубль (номер государственной регистрации 1-01-00731-Н). Все выпущенные акции размещены среди акционеров и оплачены полностью. В 2024 и 2023 годах Общество распределяло дивиденды в пользу акционеров (Примечание 49. Дивиденды).

Примечание 31. Управление капиталом

Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В течение 2024 года и 2023 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 80 000 тысяч рублей. На 31 декабря 2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации с учетом событий после отчетной даты составляет 2 270 155 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года с учетом событий после отчетной даты: 1 673 157 тысяч 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:	122 089	411 904	-	(39 571)	494 422
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	306 092	-	-	306 092
3	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	122 089	105 812	-	(39 571)	188 330
4	Итого	122 089	411 904	-	(39 571)	494 422

**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:	-	18 367	(188 330)	86 496	(83 467)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	18 367	-	-	18 367
3	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(188 330)	86 496	(101 834)
4	Итого	-	18 367	(188 330)	86 496	(83 467)

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:	513 127	575 846
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	181 636	89 415
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	302 831	9 071
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	28 033	163 925
5	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	627	992
6	прочее	-	312 443
7	Итого	513 127	575 846

Процентные доходы за 2023, отраженные в строке 5 «Прочее», представляют собой процентные доходы на остаток денежных средств, размещенных на расчетных счетах в банках-резидентах.

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	503	819	6 637	7 959
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	53	579	(566)	66
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	556	1 398	6 071	8 025

**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	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 2022 года	-	43 160	116 794	159 954
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	503	(42 341)	(110 157)	(151 995)
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	503	819	6 637	7 959

Детальная информация о движении резервов под обесценение и полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в Примечании 10 настоящего приложения, займов выданных и прочих размещенных средств - в примечании 11 настоящего приложения, дебиторской задолженности - в примечании 12 настоящего приложения. Оборот по строке отчета о финансовых результатах доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости также включает в себя изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам (Примечание 5. Денежные средства) в размере 30 тысячи рублей за 2024 год (за 2023 год: 15 тысячи рублей).

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 переоценки средств в иностранной валюте	(4 899)	(9 147)
2	Итого	(4 899)	(9 147)

**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
Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	4 304 176	4 717 030
2	Итого	4 304 176	4 717 030
Прочие доходы по основному виду деятельности			
3	Агентское вознаграждение	158 694	225 290
4	Прочая выручка по основной деятельности за оказание дополнительных услуг	27 711	184 259
5	Итого	186 405	409 549
6	Всего	4 490 581	5 126 579

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	1 812 155	1 589 968
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	379 572	290 687
3	Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям	-	1 289
3.1	Расходы по выходным пособиям	1 414	6 450
4	Прочее	6 160	4 397
5	Итого	2 199 301	1 892 791

Расходы по оплате труда за 2024 год составили 1 812 155 тысяч рублей (за 2023 год: 1 589 968 тысяч рублей) и включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года. Расходы по выплате выходных пособий в размере 1 414 тысяч рублей (за 2023 год: 6 450 тысяч рублей). Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2024 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 379 572 тысячи рублей (за 2023 год: 290 687 тысяч рублей).

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 42.2

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
1	Прочее	-	1 289
2	Итого	-	1 289

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	10 429	8 903
2	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	3 545	2 682
3	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	1 571 936	1 225 824
4	Расходы на технические услуги	42 691	40 529
5	Прочее	3 278	2 700
6	Итого	1 631 879	1 280 638

Примечание 44. Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	10 890	16 066
2	Итого	10 890	16 066

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	100 124	55 736
2	Амортизация основных средств	156 376	152 592
3	Амортизация нематериальных активов	48 492	30 398
4	Расходы по аренде	181	181
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	31 231	30 496
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	32 625	36 997
7	Расходы по страхованию	360	1 874
8	Расходы на рекламу и маркетинг	15 496	16 603
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	79 179	60 446
10	Представительские расходы	4 016	2 893
11	Транспортные расходы	1 823	1 204
12	Командировочные расходы	14 834	15 574
13	Штрафы, пени	725	-
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	12 563	12 800
15	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	23 446	25 229
16	Прочие административные расходы	20 503	16 254
17	Итого	541 974	459 277

Расходы, относящиеся к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение от признания, в 2024 году составили 181 тысячу рублей (в 2023 году – 181 тысячу 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	1 676	1 804
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	18
3	Доходы от списания кредиторской задолженности	55	65
4	Прочие доходы	3 280	7 009
5	Итого	5 011	8 896

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	1 087	2 384
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	17 083	3 754
3	Прочие расходы	7 105	12 333
4	Итого	25 275	18 471

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
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	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
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 в соответствии с Учетной политикой Общества на основании значений Кривой бескупонной доходности, установленной ЦБ РФ.
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	89 236	122 383
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	97 655	137 642

**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:	11 120	16 244
2	уплаченные проценты	10 890	16 045
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	230	199
4	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	105 657	100 843
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	105 657	100 843
6	Итого отток денежных средств	116 777	117 087

**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 классифицивало 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	Существенных изменений не было
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	По истечении трехлетнего признания объектов финансовой аренды, при постановке на новый трехлетний период используется действующая процентная ставка. Ставка дисконтирования определяется в соответствии с Учетной политикой Общества на основании значений Кривой бескупонной доходности, установленной ЦБ РФ.
9	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Отсутствуют

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

**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:	7 146	11 087
2	менее 1 года	7 146	6 343
3	от 1 года до 2 лет	-	4 744
4	Незаработанный финансовый доход	(1 569)	(791)
5	Чистая инвестиция в аренду	5 577	10 296
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	5 577	10 296

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	151 106	486 800
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	48 871	(23 268)
3	Итого, в том числе:	199 977	463 532
4	расходы (доходы) по налогу на прибыль	199 977	463 532

Текущая ставка налога, применяемая к большей части прибыли, в 2024 и 2023 годах составляет 20 процентов.

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 260 641	5 641 908
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2024 год: 20%; 2023 год: 20%)	252 128	1 128 382
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(11 033)	(709 999)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(34 455)	(725 223)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	23 422	15 224
6	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	(41 118)	-
6.1	Прочее	-	45 149
7	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	199 977	463 532

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

На 31 декабря 2024 года

На 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неисполненных налоговых убытков, перенесённых на будущие периоды, и связанные с ними временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, отсутствуют. 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. В связи с принятием указанного закона в настоящей обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности были отражены дополнительные отложенные налоговые активы на 41 118 тысяч рублей, а также дополнительный доход по отложенному налогу в составе обобщенного отчета о финансовых результатах, относящийся к пересчету отложенных налоговых активов и обязательств по новым ставкам, которые будут действовать в периодах возмещения таких активов и обязательств после 1 января 2025 года в сумме 41 118 тысяч рублей. Данное изменение законодательства не повлияло на суммы текущего налога на прибыль за 2024 год.

В Графе "Прочее" за 2023 год указана сумма налога на сверхприбыль, который является дополнительным разовым налогом в отношении полученной прибыли в предыдущие налоговые периоды, не зависящим от фактов хозяйственной жизни, доходов, расходов текущего налогового (отчетного) периода, обязанность по уплате которого возникает у Общества в связи с изданием (официальным опубликованием) Федерального закона № 414-ФЗ (опубликован 4 августа 2023г. далее «Закон»). Общество внесло обеспечительный платеж по налогу на сверхприбыль в сумме 45 149 тысяч рублей, который в Отчете о потоках денежных средств отражен в строке «Уплаченный налог на прибыль». В результате внесения обеспечительного платежа Общество получило право на налоговый вычет в размере вышеуказанного обеспечительного платежа, и применяемая ставка налога на сверхприбыль составила 5%. Сумма расхода Общества по налогу на сверхприбыль составило 45 149 тысяч рублей, который в обобщенном Отчете о финансовых результатах отражен в строке «Доход (расход) по текущему налогу на прибыль»

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного
налогового убытка
за 2024 год**

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Аренда	854	(197)	657
2	Расчеты с персоналом	22 579	18 810	41 389
3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	60	15	75
4	Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 744	307	2 051
5	Ценные бумаги, в том числе займ, оцениваемый по справедливой стоимости	183 935	(77 357)	106 578
6	Начисление кредиторской задолженности	36 314	(4 520)	31 794
7	Нематериальные активы	24	1 189	1 213
8	Основные средства	8 953	12 882	21 835
9	Общая сумма отложенного налогового актива	254 463	(48 871)	205 592
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	254 463	(48 871)	205 592
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	254 463	(48 871)	205 592
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	254 463	(48 871)	205 592

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного
налогового убытка
за 2023 год**

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка	На 31 декабря 2023 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Аренда	424	430	854
2	Расчеты с персоналом	38 833	(16 254)	22 579
3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	60	-	60
4	Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	32 313	(30 569)	1 744
5	Ценные бумаги, в том числе займ, оцениваемый по справедливой стоимости	149 466	34 469	183 935
6	Начисление кредиторской задолженности	18 471	17 843	36 314
7	Нематериальные активы	2 186	(2 162)	24
8	Основные средства	1 044	7 909	8 953
9	Общая сумма отложенного налогового актива	242 797	11 666	254 463
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	242 797	11 666	254 463
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
11	Дебиторская задолженность клиентов	(11 602)	11 602	-
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(11 602)	11 602	-
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	231 195	23 268	254 463
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	231 195	23 268	254 463

Российское налоговое законодательство сформулирован недостаточно и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию, выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация руководством Общества положений законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года налоговый учет некредитной финансовой организации соответствует законодательству и в связи с этим отсутствует необходимость в начислении резерва в отношении неопределенностей, связанных с налоговыми вычетами. 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 обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Примечание 49. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 г.	за 2023 г.
		По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
1	3	4	5
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	701 411	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	900 000	8 201 411
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(1 601 411)	(7 500 000)
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	701 411
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	4,49	40,92

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами некредитной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации согласно обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2024 г. нераспределенная прибыль Общества составила 4 004 892 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2023 г.: 3 844 228 тысяч рублей, по состоянию на 31 декабря 2022 г.: 6 953 759 тысяч рублей). Резервный капитал сформирован в полном объеме, на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года составляет 10 020 тысяч рублей.

В 2023 г. Общество утвердило следующие дивиденды в пользу акционеров:

- из накопленной нераспределенной прибыли по состоянию на 31 декабря 2022 г.: 2 000 000 тысячи рублей из расчета 9,98 рублей на одну обыкновенную именную акцию Общества. Выплата произведена в валюте Российской Федерации;
- из накопленной нераспределенной прибыли по состоянию на 30 июня 2023 г.: 5 500 000 тысяч рублей из расчета 27,45 рублей на одну обыкновенную именную акцию Общества. Выплата произведена в валюте Российской Федерации;
- из накопленной нераспределенной прибыли по состоянию на 31 декабря 2023 г.: 701 411 тысяч рублей из расчета 3,5 рублей на одну обыкновенную именную акцию Общества. Выплата дивидендов осуществлена в январе 2024 года в валюте Российской Федерации.

Таким образом, в 2023 г. Общество распределило в качестве дивидендов акционерам накопленную нераспределенную прибыль за 2022 г. в размере 6 953 759 тысяч рублей и часть чистой прибыли Общества за 2023 г. в размере 1 247 652 тысяч рублей

В 2024 г. Общество распределило в качестве дивидендов акционерам 900 000 тысяч рублей из расчета 4,49 рублей на одну обыкновенную именную акцию Общества из нераспределенной в 2023 г. чистой прибыли Общества за 2023 г.

**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 С
1	2	3
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	802 565
2	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:	802 565
3	прочие выданные займы	802 565
4	Итого	802 565

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

**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 БЕЗ_РЕЙТИНГА	Рейтинг D	Рейтинг C	Рейтинг B
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства, в том числе:	-	-	393	95 002
2	денежные средства на расчетных счетах	-	-	393	95 002
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	3 814 524
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	3 814 512
5	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	-	-	2
6	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	10
7	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	35 250	-	-
8	требования по возврату выданного обеспечения	-	35 250	-	-
9	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	230 613	256 324	401 002	25 571
10	дебиторская задолженность клиентов	-	10 506	287	-
11	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	4 006	1 442	-
12	прочая дебиторская задолженность	230 613	241 812	399 273	25 571

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

**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 БЕЗ_РЕЙТИНГА	Рейтинг D	Рейтинг C	Рейтинг B
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства, в том числе:	-	-	2	565 737
2	денежные средства на расчетных счетах	-	-	2	565 737
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	3 308 658
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	3 308 268
5	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	-	-	378
6	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	-	-	2
7	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	10
8	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	35 829	-	-
9	требования по возврату выданного обеспечения	-	35 829	-	-
10	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	336 432	137 407	293 434	28 925
11	дебиторская задолженность клиентов	-	74 352	938	-
12	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	10 084	-
13	прочая дебиторская задолженность	336 432	63 055	282 412	28 925

Примечания по информации о кредитных рейтингах составлены на основе внутренних рейтингов. Внутренний рейтинг контрагента, эмитента или заемщика (за исключением суверенного заемщика) 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 внутренними рейтингами 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. Рейтингу А в БФО соответствует рейтинг Агентств S&P, Fitch от AAA+ до AA-, Moody's от Aaa до Aa3 или внутренний рейтинг от 1 до 3; Рейтингу В в БФО соответствует рейтинг Агентств S&P, Fitch от A+ до BBB-, Moody's от A1 до Baa3, АКРА AAA(RU), Эксперт РА ruAAA или внутренний рейтинг от 4 до 9; Рейтингу С в БФО соответствует рейтинг Агентств S&P, Fitch от BB+ до B-, Moody's от Ba1 до B3, АКРА от AA+(RU) до B- (RU), Эксперт РА от ruAA+ до ruB- или внутренний рейтинг от 10 до 15; Рейтингу D в БФО соответствует рейтинг Агентств S&P, Fitch от CCC+ до Default, Moody's от Caa1 до Default, АКРА от CCC(RU) до D(RU), Эксперт РА от ruCCC до ruD или внутренний рейтинг от 16 до 18.

**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	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	95 395	-	95 395
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	296 799	27 660	324 459
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	296 799	27 660	324 459
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 763 284	-	4 763 284
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 814 524	-	3 814 524
6	займы выданные и прочие размещенные средства	35 250	-	35 250
7	дебиторская задолженность	913 510	-	913 510
8	Инвестиции в дочерние предприятия	452 282	3 818	456 100
9	Итого активов	5 607 760	31 478	5 639 238
Раздел II. Обязательства				
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	434 866	39 702	474 568
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	97 655	-	97 655
12	кредиторская задолженность	337 211	39 702	376 913
13	Итого обязательств	434 866	39 702	474 568
14	Чистая балансовая позиция	5 172 894	(8 224)	5 164 670

**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	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	565 739	-	565 739
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	820 932	-	820 932
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	820 932	-	820 932
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 140 685	-	4 140 685
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 308 658	-	3 308 658
6	займы выданные и прочие размещенные средства	35 829	-	35 829
7	дебиторская задолженность	796 198	-	796 198
8	Инвестиции в дочерние предприятия	453 340	3 818	457 158
9	Итого активов	5 980 696	3 818	5 984 514
Раздел II. Обязательства				
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	416 794	35 585	452 379
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	137 642	-	137 642
12	кредиторская задолженность	279 152	35 585	314 737
13	Прочие обязательства	701 411	-	701 411
14	Итого обязательств	1 118 205	35 585	1 153 790
15	Чистая балансовая позиция	4 862 491	(31 767)	4 830 724

По состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года остатки в графе "Страны Организации экономического сотрудничества и развития" представлены остатками с контрагентами, зарегистрированными в следующих странах: - Инвестиции в дочерние компании включают инвестиции в контрагента, зарегистрированного в Швейцарии; - Кредиторская задолженность представлена задолженностью некредитной финансовой организации перед контрагентами, зарегистрированными в США и Королевстве Нидерландов.

**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	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	28 245	63 183	40 962	132 390
2	обязательства по аренде	28 245	63 183	40 962	132 390
3	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	327 307	49 606	-	376 913
4	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	4 809	34 762	-	39 571
5	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	1 032	-	-	1 032
6	кредиторская задолженность перед депозитариями	185	-	-	185
7	прочая кредиторская задолженность	321 281	14 844	-	336 125
8	Итого обязательств	355 552	112 789	40 962	509 303

**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	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24 329	67 877	56 361	148 567
2	обязательства по аренде	24 329	67 877	56 361	148 567
3	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	264 431	11 960	38 346	314 737
4	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	5 998	-	31 228	37 226
5	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	1 360	-	-	1 360
6	кредиторская задолженность перед депозитариями	30	-	-	30
7	прочая кредиторская задолженность	257 043	11 960	7 118	276 121
8	Итого обязательств	288 760	79 837	94 707	463 304

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:	95 395	-	-	95 395
2	денежные средства на расчетных счетах	95 395	-	-	95 395
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 814 524	-	-	3 814 524
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 814 512	-	-	3 814 512
5	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2	-	-	2
6	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	-	-	10
7	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	35 250	-	35 250
8	требования по возврату выданного обеспечения	-	35 250	-	35 250
9	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	905 112	8 398	-	913 510
10	дебиторская задолженность клиентов	10 793	-	-	10 793

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
11	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	5 448	-	5 448
12	прочая дебиторская задолженность	894 319	2 950	-	897 269
13	Итого активов	4 815 031	43 648	-	4 858 679
Раздел II. Обязательства					
14	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	54 285	43 370	97 655
15	обязательства по аренде	-	54 285	43 370	97 655
16	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	327 307	49 606	-	376 913
17	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	4 809	34 762	-	39 571
18	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	1 032	-	-	1 032
19	кредиторская задолженность перед депозитариями	185	-	-	185
20	прочая кредиторская задолженность	321 281	14 844	-	336 125
21	Итого обязательств	327 307	103 891	43 370	474 568
22	Итого разрыв ликвидности	4 487 724	(60 243)	(43 370)	4 384 111

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:	565 739	-	-	565 739
2	денежные средства на расчетных счетах	565 739	-	-	565 739
3	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	802 565	802 565
4	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:	-	-	802 565	802 565
5	прочие выданные займы	-	-	802 565	802 565
6	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 308 648	-	10	3 308 658
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 308 268	-	-	3 308 268
8	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	378	-	-	378

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
9	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2	-	-	2
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	10	10
11	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	35 829	-	-	35 829
12	требования по возврату выданного обеспечения	35 829	-	-	35 829
13	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	779 472	6 642	10 084	796 198
14	дебиторская задолженность клиентов	75 291	-	-	75 291
15	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	10 084	10 084
16	прочая дебиторская задолженность	704 181	6 642	-	710 823
17	Итого активов	4 689 688	6 642	812 659	5 508 989
Раздел II. Обязательства					
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	10 756	126 886	137 642
19	обязательства по аренде	-	10 756	126 886	137 642
20	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	264 607	11 960	38 170	314 737
21	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	5 998	-	31 227	37 225
22	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	1 360	-	-	1 360

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
23	кредиторская задолженность перед депозитариями	30	-	-	30
24	прочая кредиторская задолженность	257 219	11 960	6 943	276 122
25	Итого обязательств	264 607	22 716	165 056	452 379
26	Итого разрыв ликвидности	4 425 081	(16 074)	647 603	5 056 610

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	95 395	-	-	-	95 395
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	296 800	26 859	800	-	324 459
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	296 800	26 859	800	-	324 459
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 763 284	-	-	-	4 763 284
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 814 524	-	-	-	3 814 524
6	займы выданные и прочие размещенные средства	35 250	-	-	-	35 250
7	дебиторская задолженность	913 510	-	-	-	913 510
8	Инвестиции в дочерние предприятия	456 100	-	-	-	456 100
9	Итого активов	5 611 579	26 859	800	-	5 639 238
Раздел II. Обязательства						
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	434 867	4 939	-	34 762	474 568
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	97 655	-	-	-	97 655
12	кредиторская задолженность	337 212	4 939	-	34 762	376 913
13	Итого обязательств	434 867	4 939	-	34 762	474 568
14	Чистая балансовая позиция	5 176 712	21 920	800	(34 762)	5 164 670

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	565 739	-	-	-	565 739
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	820 932	-	-	-	820 932
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	820 932	-	-	-	820 932
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 140 685	-	-	-	4 140 685
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 308 658	-	-	-	3 308 658
6	займы выданные и прочие размещенные средства	35 829	-	-	-	35 829
7	дебиторская задолженность	796 198	-	-	-	796 198
8	Инвестиции в дочерние предприятия	457 158	-	-	-	457 158
9	Итого активов	5 984 514	-	-	-	5 984 514
Раздел II. Обязательства						
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	416 794	4 357	-	31 228	452 379
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	137 642	-	-	-	137 642
12	кредиторская задолженность	279 152	4 357	-	31 228	314 737
13	Прочие обязательства	701 411	-	-	-	701 411
14	Итого обязательств	1 118 205	4 357	-	31 228	1 153 790
15	Чистая балансовая позиция	4 866 309	(4 357)	-	(31 228)	4 830 724

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

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	150	(850)	12 024 / (68 135)	9 619/ (54 508)

Основными источниками процентного риска являются: 1) несовпадение сроков погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной процентной ставкой; 2) несовпадение сроков изменения процентной ставки активов и пассивов по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки); 3) финансирование процентными инструментами непоцентных активов (в том числе, имущества, предназначенного для передачи в аренду). Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Некредитная финансовая организация принимает процентный риск в пределах установленных лимитов. По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у некредитной финансовой организации отсутствовали инструменты с плавающей процентной ставкой, по которым возникал бы риск пересмотра процентной ставки. Активов в иностранной валюте, стоимость которых подвержена изменению соответствующих валютной ставок, на балансе некредитной финансовой организации нет.

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	Увеличение курса доллара	2024: +27%, 2023: +30%	5 918	4 735	(1 307)	(1 046)
2	Уменьшение курса доллара	2024: -10%, 2023: -10%	(2 192)	(1 754)	436	349
3	Увеличение курса прочие валюты	2024: +18%, 2023: +18%	(6 257)	(5 006)	(5 621)	(4 497)
4	Уменьшение курса прочие валюты	2024: -18%, 2023: -18%	6 257	5 006	5621	4497
5	Увеличение курса евро	2024: +27%, 2023: +30%	216	173	-	-
6	Уменьшение курса евро	2024: -10%, 2023: -10%	(80)	(64)	-	-

В таблице выше представлены валюты, в которых некредитная финансовая организация имеет позиции на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года по неторговым монетарным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на обобщенный Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в обобщенном Отчете о финансовых результатах некредитной финансовой организации или собственном капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Примечание 54. Условные обязательства

Резерв под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств для некредитной финансовой организации, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года не создавался. По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года некредитная финансовая организация участвовала в судебных разбирательствах в качестве ответчика, вероятность удовлетворения исковых требований оценивалась как низкая. Решения по судебным разбирательствам 2024 и 2023 годов были приняты в пользу некредитной финансовой организации.

**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
		Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	22 605	301 854	324 459
2	финансовые активы, в том числе:	22 605	301 854	324 459
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22 605	301 854	324 459
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	22 605	301 854	324 459
5	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	22 605	274 194	296 799
6	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	27 660	27 660

**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
		Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	18 367	802 565	820 932
2	финансовые активы, в том числе:	18 367	802 565	820 932
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	18 367	802 565	820 932
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	18 367	-	18 367
5	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	18 367	-	18 367
6	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:	-	802 565	802 565
7	прочие выданные займы	-	802 565	802 565

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 2024 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:	22 605	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	22 605	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22 605	-	-	-	-
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	22 605	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	22 605	Доходный, Дисконтированный денежный поток / Доходный, процент от чистых активов	Ненаблюдаемый кредитный спред / Стоимость чистых активов	[-1%;+1%]	Волатильность спреда

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:	18 367	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	18 367	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	18 367	-	-	-	-
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	18 367	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	18 367	Доходный, Дисконтированный денежный поток / Доходный, процент от чистых активов	Ненаблюдаемый кредитный спред / Стоимость чистых активов	1%-1%	Волатильность спреда

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:	301 854	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	301 854	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	301 854	-	-	-	-	-
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	301 854	-	-	-	-	-

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	274 194	Затратный / модель европейского (Шаффи) и ретроспективного (Лонгстафф) опциона	Скидка за неликвидность на основе волатильности инструмента и срока его разблокировки	19,7% - 33,4% (28,4%)	Волатильность спреда	(13 709)/13 709
6	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	27 660	Затратный / модель европейского (Шаффи) и ретроспективного (Лонгстафф) опциона	Скидка за неликвидность на основе волатильности инструмента и срока его разблокировки	19,7% - 33,4% (28,4%)	Волатильность спреда	(1 382)/1 382

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:	802 565	-	-	-	-	-

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
2	финансовые активы, в том числе:	802 565	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	802 565	-	-	-	-	-
4	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	Доходный, Дисконтированный денежный поток / Доходный, процент от чистых активов	Ненаблюдаемый кредитный спред / Стоимость чистых активов	1%-1%	Волатильность спреда	Несущественное влияние
5	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:	802 565	-	-	-	-	-
6	прочие выданные займы	802 565	Доходный, дисконтирование	Дисконт-фактор на основе валютных кривых	12,01% - 14,62% (13,31%)	Использование разных форвардных ставок	78 628 / (78 628)

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

Таблица 56.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прочие	Итого
1	2	3	4	5
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 года	-	802 565	802 565
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	301 854	369 965	671 819
3	Расчеты	-	(1 172 530)	(1 172 530)
4	Справедливая стоимость на 31 декабря 2024 года	301 854	-	301 854
5	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2024 года	301 854	-	301 854

**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	Прочие	Итого
1	2	3	4	5
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 года	-	819 024	819 024
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	18 367	171 547	189 914
3	Приобретение	-	801 587	801 587
4	Реализация	-	(989 593)	(989 593)
5	Перевод с 3 уровня	(18 367)	-	(18 367)
6	Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 года	-	802 565	802 565
7	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2023 года	-	188 329	188 329

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 появился 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 вводные 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. Паи одного БПИФ были перенесены в 2023 году из категории оценки инструментов с уровнем 3 в категорию оценки инструментов с уровнем 2 в связи с повышением активности на финансовых рынках в отчетном периоде.

В 2024 году в строке «Расчеты» показано погашение выданного займа в размере 1 172 530 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:	95 395	3 814 514	1 941 529	5 851 438	5 314 780
2	денежные средства, в том числе:	95 395	-	-	95 395	95 395
3	денежные средства на расчетных счетах	95 395	-	-	95 395	95 395
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	3 814 514	948 770	4 763 284	4 763 284
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	3 814 514	10	3 814 524	3 814 524
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	3 814 512	-	3 814 512	3 814 512

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
7	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	2	-	2	2
8	прочее	-	-	10	10	10
9	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	35 250	35 250	35 250
10	требования по возврату выданного обеспечения	-	-	35 250	35 250	35 250
11	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	913 510	913 510	913 510
12	дебиторская задолженность клиентов	-	-	10 793	10 793	10 793
13	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	5 448	5 448	5 448
14	прочая дебиторская задолженность	-	-	897 269	897 269	897 269
15	инвестиции в дочерние организации	-	-	992 759	992 759	456 100
16	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	474 568	474 568	474 568
17	финансовые обязательства, оцениваемые по	-	-	474 568	474 568	474 568

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
	амортизированной стоимости, в том числе:					
18	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	97 655	97 655	97 655
19	обязательства по аренде	-	-	97 655	97 655	97 655
20	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	376 913	376 913	376 913
21	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	39 571	39 571	39 571
22	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	1 032	1 032	1 032
23	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	185	185	185
24	прочая кредиторская задолженность	-	-	336 125	336 125	336 125

**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:	565 739	3 308 648	4 516 702	8 391 089	5 163 582
2	денежные средства, в том числе:	565 739	-	-	565 739	565 739
3	денежные средства на расчетных счетах	565 739	-	-	565 739	565 739
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	3 308 648	832 037	4 140 685	4 140 685
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	3 308 648	10	3 308 658	3 308 658
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	3 308 268	-	3 308 268	3 308 268

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
7	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	378	-	378	378
8	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	2	-	2	2
9	прочее	-	-	10	10	10
10	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	35 829	35 829	35 829
11	требования по возврату выданного обеспечения	-	-	35 829	35 829	35 829
12	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	796 198	796 198	796 198
13	дебиторская задолженность клиентов	-	-	75 291	75 291	75 291
14	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	10 084	10 084	10 084
15	прочая дебиторская задолженность	-	-	710 823	710 823	710 823
16	инвестиции в дочерние организации	-	-	3 684 664	3 684 664	457 158

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
17	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	452 379	452 379	452 379
18	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	452 379	452 379	452 379
19	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	137 642	137 642	137 642
20	обязательства по аренде	-	-	137 642	137 642	137 642
21	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	314 737	314 737	314 737
22	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	37 225	37 225	37 225
23	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	1 360	1 360	1 360
24	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	30	30	30
25	прочая кредиторская задолженность	-	-	276 122	276 122	276 122

Справедливая стоимость инвестиций в дочерние компании основывается на моделях оценки, которые включают как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые данные на рынке. При построении модели использовался метод дисконтирования денежных потоков с построением долгосрочного сценария доходов и операционных, финансовых показателей дочерней компании, дисконтированных под ставку безрисковой доходности (доходность ОФЗ) (наблюдаемые данные), скорректированной на премию за кредитный риск (ненаблюдаемые данные).

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:	-	1 730	-	-	1 730
2	дебиторская задолженность	-	1 730	-	-	1 730
3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	456 100	-	-	456 100
4	Прочие активы	225	-	-	-	225
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 703	-	-	1 110	6 813
6	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	5 666	-	-	-	5 666
7	кредиторская задолженность	37	-	-	1 110	1 147
8	Прочие обязательства	-	-	146 018	-	146 018

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	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	802 565	802 565
2	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	802 565	802 565
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	3 522	-	5 435	8 957
4	дебиторская задолженность	-	3 522	-	5 435	8 957
5	Инвестиции в дочерние предприятия	-	457 158	-	-	457 158
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	5 924	5 924
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	4 722	4 722
8	кредиторская задолженность	-	-	-	1 202	1 202
9	Прочие обязательства	701 411	-	109 593	-	811 004

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

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 были следующие:

- вложения в операции финансовой аренды,
- кредиты, займы и прочие привлеченные средства.

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

- дивиденды к выплате,
- займы выданные и прочие размещенные средства,
- кредиты, займы и прочие привлеченные средства.

В 2023 г. займ, выданный компании под общим контролем, переоцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, претерпел существенную неденежную модификацию (пересмотр договорных денежных потоков), в результате которой эффект от разницы между эффективной и номинальной процентной ставками, классифицированный в добавочный капитал по состоянию на 31 декабря 2022 г., был классифицирован в нераспределенную прибыль.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	19 508	170 251	-	373 522	563 281
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	275 347	275 347
3	процентные доходы	19 508	222	-	98 061	117 791
4	дивиденды и доходы от участия	-	170 000	-	-	170 000
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	29	-	114	143
6	Расходы на персонал	-	-	(292 035)	-	(292 035)
7	Прямые операционные расходы	(822)	-	-	(11 039)	(11 861)
8	Процентные расходы	(47)	-	-	(161)	(208)

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
9	Общие и административные расходы	(6 044)	-	-	(8 971)	(15 015)
10	Прочие доходы	-	912	-	497	1 409
11	Прочие расходы	(50)	-	-	(50)	(100)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2023 год

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	76 134	3 538 421	-	118 801	3 733 356
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(101 833)	(101 833)
3	процентные доходы	76 134	378	-	177 588	254 100
4	дивиденды и доходы от участия	-	3 538 000	-	-	3 538 000

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
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	43	-	43 046	43 089
6	Расходы на персонал	-	-	(233 101)	-	(233 101)
7	Прямые операционные расходы	-	-	-	(11 558)	(11 558)
8	Процентные расходы	-	-	-	(474)	(474)
9	Общие и административные расходы	-	-	-	(30 122)	(30 122)
10	Прочие доходы	-	895	-	451	1 346
11	Прочие расходы	-	(2 384)	-	(100)	(2 484)

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	292 035	233 101

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

Событий после отчетной даты, которые оказали или могли оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества, не произошло.

Генеральный директор

АО ВИМ Инвестиции

28 марта 2025 г.

О.О. Чернышенко