

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
98401000	23286269	1021401046160	

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

На "31" декабря 2024 г.

Акционерное общество "РЕСПУБЛИКАНСКИЙ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ РЕГИСТРАТОР "ЯКУТСКИЙ
ФОНДОВЫЙ ЦЕНТР" / АО РСР "ЯФЦ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 677018, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пер. Глухой, дом 2, корпус 1

Код формы по ОКУД: 0420002
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	14 349,67775	7 214,93415
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		115,23915	113,98326
3	долевые инструменты	9	115,23915	113,98326
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		127 153,42159	126 158,04950
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	123 473,71856	122 998,83094
6	дебиторская задолженность	12	3 679,70303	3 159,21856
7	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	5 692,00994	5 261,65420
8	Основные средства и капитальные вложения в них	19	41 548,47291	24 511,16906
9	Требования по текущему налогу на прибыль	48	164,11500	160,59949
10	Отложенные налоговые активы	48	4 403,56125	4 369,48640
11	Прочие активы	20	2 029,64065	1 827,50681
12	Итого активов		195 456,13824	169 617,38287
Раздел II. Обязательства				
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		10 458,59521	10 506,71547
14	средства клиентов	23	9 567,49616	8 943,51334
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	433,98709	1 042,17414
16	кредиторская задолженность	26	457,11196	521,02799
17	Отложенные налоговые обязательства	48	5 945,82729	1 187,46158
18	Прочие обязательства	29	7 346,25909	5 186,98092
19	Итого обязательств		23 750,68159	16 881,15797
Раздел III. Капитал				
20	Уставный капитал	30	160 000,00300	160 000,00300
21	Добавочный капитал	30	680,00008	680,00008
22	Резервный капитал	30	1 457,04619	1 457,04619
23	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		56,57723	61,38800
24	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		14 907,21169	-
25	Прочие резервы		2 828,98415	3 748,99338
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(8 224,36569)	(13 211,20575)
27	Итого капитала		171 705,45665	152 736,22490
28	Итого капитала и обязательств		195 456,13824	169 617,38287

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Григорьева И. Р.
(инициалы, фамилия)

Дата подписи 28.03.2025

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
98401000	23286269	1021401046160	

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2024 г.

Акционерное общество "РЕСПУБЛИКАНСКИЙ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ РЕГИСТРАТОР "ЯКУТСКИЙ ФОНДОВЫЙ ЦЕНТР" / АО РСР "ЯФЦ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 677018, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пер. Глухой, дом 2, корпус 1

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		21 843,49660	2 311,79142
2	процентные доходы	34	22 555,18831	12 137,99610
3	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия		2,41600	2,17693
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36	-	(10 401,92223)
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	37	(714,10771)	573,54062
6	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	46 453,48867	36 158,18726
7	Расходы на персонал	42	(49 121,51562)	(51 630,88384)
8	Прямые операционные расходы	43	(3 111,77672)	(3 223,99047)
9	Процентные расходы	44	(132,46219)	(436,83727)
10	Общие и административные расходы	46	(10 856,57400)	(13 459,38490)
11	Прочие доходы	47	1 088,01367	494,70245
12	Прочие расходы	47	(580,03872)	(1 074,58991)
13	Прибыль (убыток) до налогообложения		5 582,63169	(30 861,00526)
14	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(595,79163)	2 926,38872
15	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(846,63800)	-
16	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	250,84637	2 926,38872
17	Прибыль (убыток) после налогообложения		4 986,84006	(27 934,61654)
Раздел II. Прочий совокупный доход				
18	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		14 902,40092	(11 010,21500)
19	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		14 907,21169	-
20	изменение резерва переоценки в результате переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов	19	19 876,28226	-
21	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	48	(4 969,07057)	-
22	чистое изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		(4,81077)	(11 010,21500)

23	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,25589	(13 762,76875)
24	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(6,06666)	2 752,55375
25	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		14 902,40092	(11 010,21500)
26	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		19 889,24098	(38 944,83154)

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Григорьева И. Р.
(инициалы, фамилия)

Дата подписи 28.03.2025

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
98401000	23286269	1021401046160	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2024 г.

Акционерное общество "РЕСПУБЛИКАНСКИЙ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ РЕГИСТРАТОР "ЯКУТСКИЙ ФОНДОВЫЙ ЦЕНТР" / АО РСР "ЯФЦ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 677018, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пер. Глухой, дом 2, корпус 1

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 у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, 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 долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 1 января 2023 г.		160 000,00300	680,00008	1 423,56901	-	11 071,60300	-	-	-	-	-	-	-	6 179,67652	669,54362	180 024,39523
2	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,13110	9,13110
3	Остаток на 1 января 2023 г., пересмотренный.		160 000,00300	680,00008	1 423,56901	-	11 071,60300	-	-	-	-	-	-	-	6 179,67652	678,67472	180 033,52633
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	(27 934,61654)	(27 934,61654)
5	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		x	x	x	x	(11 010,21500)	-	-	-	-	-	-	-	-	x	(11 010,21500)
6	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих		x	x	x	x	(11 010,21500)	x	x	-	-	-	-	-	x	-	(11 010,21500)
7	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	(167,38591)	(167,38591)
8	Прочее движение резервов		-	-	33,47718	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 430,68314)	14 212,12198	11 814,91602
9	Остаток на 31 декабря 2023 г.		160 000,00300	680,00008	1 457,04619	-	61,38800	-	-	-	-	-	-	-	3 748,99338	(13 211,20575)	152 736,22490
10	Остаток на 31 декабря 2023 г.		160 000,00300	680,00008	1 457,04619	-	61,38800	-	-	-	-	-	-	-	3 748,99338	(13 211,20575)	152 736,22490
11	Остаток на 31 декабря 2023 г.,		160 000,00300	680,00008	1 457,04619	-	61,38800	-	-	-	-	-	-	-	3 748,99338	(13 211,20575)	152 736,22490
12	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4 986,84006	4 986,84006
13	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		x	x	x	x	(4,81077)	-	-	14 907,21169	-	-	-	-	-	x	14 902,40092
14	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих		x	x	x	x	(4,81077)	x	x	14 907,21169	-	-	-	-	x	-	14 902,40092
15	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(920,00923)	-	(920,00923)
16	Остаток на 31 декабря 2024г., в том числе:		160 000,00300	680,00008	1 457,04619	-	56,57723	-	-	14 907,21169	-	-	-	-	2 828,98415	(8 224,36569)	171 705,45665

Генеральный директор
(должность руководителя)

Григорьева И. Р.
(подпись)
(инициалы, фамилия)

Дата подписи 28.03.2025

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационн ый номер
98401000	23286269	1021401046160	

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2024 г.

Акционерное общество "РЕСПУБЛИКАНСКИЙ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ РЕГИСТРАТОР "ЯКУТСКИЙ
ФОНДОВЫЙ ЦЕНТР" / АО РСР "ЯФЦ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 677018, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пер. Глухой, дом 2, корпус 1

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

Номер строки	Наименование показателя	Приме чания к строка м	За Январь - Декабрь 2024	За Январь - Декабрь 2023
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		45 191,94967	37 912,61185
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(10 316,99107)	(17 449,40728)
3	Проценты полученные		22 663,13314	12 141,25377
4	Проценты уплаченные		(131,35460)	(291,14305)
5	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		0,04300	2,17693
6	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных		566,22043	165,72111
7	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(46 826,25049)	(55 420,98562)
8	Оплата прочих административных и операционных расходов		(1 364,12954)	(1 544,14923)
9	Уплаченный налог на прибыль		(515,89900)	-
10	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(255,62580)	(1 003,38708)
11	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		9 011,09574	(25 487,30860)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
12	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		-	3 407,50000
13	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(51,10522)	(1 716,54961)
14	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(465,96284)	(1 456,60000)
15	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	21 540,00000
16	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		461 098,89550	583 800,00000
17	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(461 700,00000)	(578 900,00000)
18	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(1 118,17256)	26 674,35039
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
19	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	21,00000
20	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		(21,00000)	(13,00000)

21	Выплаченные дивиденды		-	(149,35575)
22	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(730,76871)	(237,99293)
23	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(751,76871)	(379,34868)
24	Сальдо денежных потоков за отчетный период		7 141,15447	807,69311
25	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	7 226,50339	6 418,81028
26	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	14 367,65786	7 226,50339

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Григорьева И. Р.
(инициалы, фамилия)

Дата подписи 28.03.2025

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной
финансовой организации

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строк	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	098-14065-000001
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	19.03.2004
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не применимо
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)	Не применимо
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Не применимо
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	3
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
11	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	Республика Саха (Якутия), 677018, г.Якутск, пер.Глухой, 2/1.
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	Республика Саха (Якутия), 677018, г.Якутск, пер.Глухой, 2/1.
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	32
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.	<p>АО РСР "ЯФЦ" (Общество) осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Геополитическая ситуация является в высшей степени нестабильной. После 01.01.2024 были введены дополнительные санкции со стороны США, ЕС и ряда других стран в отношении российских компаний и экономики Российской Федерации в целом. Дополнительное влияние оказывает СВО. За период с 01.01.2024 по 31.12.2024 произошли большие изменения валютных курсов и ставок по кредитам. На отчетную дату, а также к моменту подписания данной отчетности, ключевая ставка ЦБ РФ составила 21%.</p> <p>Руководство Общества проанализировало влияние указанных факторов на финансовые показатели Общества на 31.12.2024 и дату подписания отчетности и определило, что существенного влияния санкций и изменения валютных курсов на финансовые показатели Общества не имеется. Кредитных ресурсов у Общества нет.</p> <p>Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Регуляторная и правовая среда рынка ценных бумаг, профессиональным участником которого является Общество, подвержена частым изменениям и имеет тенденцию к ужесточению требований со стороны регулятора (Банка России), в том числе лицензионных. Перечисленные факторы, а также общие тенденции рынка - сокращение количества акционерных обществ (ликвидация, реорганизация, в т.ч. преобразование в ООО), трудно прогнозируемый характер и объем операций, совершаемых акционерами и эмитентами, вносят неопределенность и оказывают влияние на результаты деятельности Общества.</p> <p>Руководство предпринимает все необходимые меры для поддержания экономической устойчивости Общества в текущих экономических условиях. Проводится модернизация бизнес-процессов и процедур, в частности, в 2024 году приобретено ПО «Зенит-Собрание» для автоматизации проведения собраний владельцев ценных бумаг. Продолжается работа по переходу на российское ПО и компьютерное оборудование, обусловленное требованиями по снижению операционных рисков. Общество имеет существенные финансовые активы.</p> <p>Неопределенность вокруг новых санкций и ограничений деловой активности российских компаний осложняет оценку последствий и возможного воздействия на деятельность Общества в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Общества могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство Общества следит за развитием экономической ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.</p>

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с требованиями федеральных стандартов и отраслевых стандартов бухгалтерского учета для НФО (ОСБУ). При применении ОСБУ Общество руководствуется МСФО и Разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципа учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оценка которых осуществляется по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификации сравнительных сумм не производилось
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификации сравнительных сумм не производилось
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Реклассификации сравнительных сумм не производилось
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	Документом "Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции. Поправки к МСФО (IAS) 12" (введен в действие на территории РФ Приказом Минфина РФ от 30.12.2021 №229н) внесены изменения в МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль" в части отложенных налогов по активам в форме права пользования и обязательствам по аренде. Эти изменения применяются с 01.01.2023 ретроспективно. Существенного влияния на информацию на начало предшествующего отчетного периода применение данного документа не оказало.

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	Общество не формировало суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые бы оказали существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности.
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)	Общество проводит определенные расчеты и использует допущения при оценке активов и обязательств. Проведенные оценки и допущения не оказали существенного влияния на статьи отчетности.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты в соответствии с МСФО 9 оцениваются, исходя из принятой бизнес-модели и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков. Депозиты в кредитных организациях учитываются по амортизированной стоимости. Долевые ценные бумаги резидентов, находящиеся на балансе, учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке справедливой стоимости Общество использует доступные исходные данные в соответствии с МСФО 13.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Не применяется
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство оценивает способность Общества продолжать деятельность непрерывно. Факторы, которые могут обуславливать значительные сомнения в способности АО РСР «ЯФЦ» продолжать свою деятельность непрерывно, отсутствуют. У Общества нет ни намерений, ни необходимости прекращать или существенно сокращать финансово-хозяйственную деятельность в обозримом будущем. Собственный капитал Общества, размер собственных средств профессионального участника соответствуют установленным нормативам. Общество вовремя рассчитывается по своим обязательствам и не имеет просроченных обязательств. Чистые активы Общества на 31.12.2024 больше размера его уставного капитала. Руководство Общества считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития Общества в текущих условиях. Руководство Общества считает, что Общество с высокой степенью вероятности способно продолжать свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев после отчетной даты. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности Общества.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели отчетности не пересчитывались
Раздел II. Изменения в учетной политике			

7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	<p>С 1 января 2024 года вступили в силу ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы", Указание Банка России от 06.06.2023 г. № 6437-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 сентября 2015 года N 489-П", Указание Банка России от 19.06.2023 г. № 6449-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 сентября 2015 года N 492-П", Указание Банка России от 27.06.2023 г. № 6469-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года N 487-П", Указание Банка России от 20.06.2023 г. № 6453-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года N 486-П", Указание Банка России от 18.09.2023 г. № 6532-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 3 февраля 2016 года N 532-П". Существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность применение Обществом данных нормативных актов не оказало.</p> <p>С 16 июля 2024 года вступили в силу Документы МСФО "Соглашения о финансировании поставок (Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7)", "Международная налоговая реформа - модельные правила Компонента 2 (Поправки к МСФО (IAS) 12)", "Отсутствие возможности обмена валют (Поправки к МСФО (IAS) 21)" (введены в действие на территории РФ Приказом Минфина РФ от 04.06.2024 №77н). Существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность применение Обществом данных нормативных актов не оказало.</p> <p>С 1 января 2024 года вступили в силу МСФО (IFRS) S1 "Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием" и МСФО (IFRS) S2 "Раскрытие информации, связанной с климатом". На территории Российской Федерации данные стандарты на момент подписания отчетности не введены в действие. Влияния на финансовые показатели отчетности применение данных стандартов не оказало.</p>
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>С 1 января 2025 года вступают в силу ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", Положения Банка России от 1 августа 2022 г. N 803-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения", от 2 октября 2024 г. N 843-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности", от 29 июня 2020 г. N 726-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода", Указания Банка России от 2 октября 2024 г. N 6889-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами", от 2 октября 2024 г. N 6890-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами", от 2 октября 2024 г. N 6891-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами". Применение данных нормативных актов не окажет существенного влияния на финансовые показатели отчетности.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>Денежные средства и их эквиваленты включают:</p> <ul style="list-style-type: none">- денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях и в кассе Общества;- депозиты "овернайт" и краткосрочные договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету. <p>Расчет процентов по договорам на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету осуществляется линейным методом. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на расчетных счетах признается по состоянию на последний день отчетного периода.</p>
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>В момент первоначального признания справедливой стоимостью депозитов в кредитных организациях, как правило, является сумма договора. В целях последующей оценки депозиты в кредитных организациях учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента (ЭСП) для признания процентного дохода. Метод ЭСП может не применяться к договорам депозита, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не превышает 5%. В представленной отчетности применялся линейный метод признания процентного дохода. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по депозитам в кредитных организациях признается по состоянию на последний день отчетного периода.</p>
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применяется

12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в случае, если такой актив удерживается в рамках бизнес-модели, предусматривающей как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и возможную продажу финансового актива. При первоначальном признании долевые ценные бумаги, классифицированные в данную категорию, оцениваются по цене приобретения. Не позднее последнего дня месяца все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. Общество отражает изменение справедливой стоимости долевых ценных бумаг на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости в случае, если такой актив удерживается в рамках бизнес-модели, предусматривающей получение предусмотренных договором денежных потоков. В представленной отчетности в данную категорию отнесены депозиты в кредитных организациях и дебиторская задолженность. Депозиты, размещенные Обществом в кредитных организациях по договору банковского вклада, первоначально признаются по стоимости размещения и в дальнейшем учитываются по амортизированной стоимости. Общество заключает договоры банковского вклада на срок менее одного года, ставки размещения соответствуют рыночным, в связи с чем метод ЭСП при расчете амортизированной стоимости не применяется. Общество формирует резерв под обесценение денежных средств, размещенных по договору банковского вклада, на каждую отчетную дату. Дебиторская задолженность первоначально признается по фактической стоимости, которая, как правило, является справедливой стоимостью. Общество в отношении торговой дебиторской задолженности применяет упрощенный подход с использованием матрицы оценочных резервов. В последующем учете резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности признается по состоянию на последний день отчетного периода.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применяется
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	К прочим активам в представленной отчетности относятся запасы, предоплаты по расчетам с бюджетом, внебюджетными фондами, поставщиками, работниками, авансы по другим операциям. Порядок признания и последующего учета прочих активов регламентируется Положением № 486-П и соответствующими ОСБУ. Суммы уплаченных авансов (предоплат) относятся на счета по учету соответствующих расходов пропорционально прошедшему временному интервалу. В качестве временного интервала устанавливается календарный месяц.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применяется
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, при первоначальном признании отражаются по фактической стоимости, которая, как правило, является справедливой стоимостью.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовый актив и финансовое обязательство взаимозачитываются, а в Бухгалтерском балансе отражается чистая сумма только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется

21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Если часть объекта недвижимости используется Обществом для административных целей, а часть - для получения арендных платежей, то Общество учитывает указанные части объекта по отдельности только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, то такой объект считается инвестиционным имуществом только в том случае, если Общество использует в административных целях не более 40% от общей площади объекта.
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 применяется
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)	Основным средством признается объект, удовлетворяющий критериям признания основных средств, перечисленных в Положении Банка России №492-П. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Для последующей оценки ко всем группам однородных основных средств, кроме "Здания" и "Транспортные средства", применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основные средства, входящие в группы "Здания" и "Транспортные средства", учитываются по переоцененной стоимости. Общество выделяет следующие однородные группы основных средств: "Здания"; "Земельные участки"; "Транспортные средства"; "Вычислительная техника"; "Мебель"; "Оборудование". Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет: - для вычислительной техники – 40 000 р., - для прочих групп основных средств – 100 000 р.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования каждого объекта основных средств определяется Обществом на дату готовности к использованию. При определении срока полезного использования основных средств Общество применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1. По объектам основных средств, бывшим в употреблении, срок полезного использования на основании профессионального суждения уполномоченных лиц Общества может быть уменьшен на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. В случае наличия у одного объекта основных средств нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. При этом уровень существенности определяется в размере не менее 5% от средневзвешенного срока использования всех основных частей.

Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом Обществом признается объект, удовлетворяющий критериям признания нематериальных активов, перечисленных в Положении Банка России №492-П. Обществом выделяются следующие группы однородных нематериальных активов: лицензии и франшизы; программное обеспечение, прочие нематериальные активы. Перечень групп однородных нематериальных активов может быть расширен при появлении в Обществе соответствующих объектов учета.
29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Ко всем группам однородных нематериальных активов применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
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	Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Актив обесценивается, если его балансовая стоимость превосходит возмещаемую стоимость. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления. Признаком обесценения объекта нематериального актива является его моральное устаревание (моральный износ). При наличии любых признаков обесценения актива Общество должно провести формальную оценку его возмещаемой стоимости.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Амортизация по всем группам нематериальных активов начисляется линейным способом. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом на дату признания нематериального актива 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. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.
32	МСФО (IAS) 38	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	В состав затрат, включаемых в первоначальную стоимость нематериального актива, созданного Обществом, входят затраты на заработную плату сотрудников, занятых разработкой, страховые взносы на заработную плату, амортизация основных средств, непосредственно используемых при разработке нематериального актива, расходы на вознаграждение по договорам гражданско-правового характера, материальные и другие затраты, непосредственно связанные с созданием нематериального актива и понесенные на стадии разработки.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	При отражении в бухгалтерском учете вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений Общество руководствуется Положением Банка России №489-П. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства признаются и подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого месяца, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Наиболее достоверная оценка обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска должна представлять величину, отражающую сумму, которую работник имеет право истребовать у организации при выходе в отпуск либо увольнении по состоянию на конкретную дату. Обязательства по выплате премий (вознаграждений) по итогам работы за год, возникающие исходя из положений локальных нормативных актов, признаются и подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого месяца равномерно исходя из предполагаемой суммы вознаграждения по итогам работы за год. Признание обязательств по оплате страховых взносов по итогам каждого календарного месяца осуществляется Обществом не позднее последнего календарного дня месяца, в котором Обществом признаны обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	В Обществе отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами.

35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применяется
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применяется
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применяется
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества, и другие активы, соответствующие критериям признания. Порядок признания и последующего учета запасов регламентируется Положением № 492-П и ФСБУ 5/2019 "Запасы". Общество не применяет пункт 2 ФСБУ 5/2019 в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Общество относит будущие затраты на выполнение обязательств по утилизации запасов на расходы по мере их понесения в случае признания таких затрат незначительными.
39	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Не применяется
40	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Обязательство по договору аренды признается на дату начала аренды и оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16. Обязательство по договору аренды переоценивается в случае изменений арендных платежей. Обязательство по договору аренды прекращается по истечении срока аренды. Общество не применяет упрощения практического характера, указанное в пункте 46А МСФО (IFRS) 16, в связи с отсутствием уступок по аренде, которые возникли в качестве прямого следствия пандемии Covid-19.
41	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 применяет освобождение, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды и освобождение, предусмотренное для аренды объектов с низкой стоимостью, в соответствии с п.5 МСФО (IFRS) 16. К краткосрочной аренде Общество относит договоры аренды, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев.
42	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у Общества в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. Предоплаты денежных средств, перечисленные контрагентами при реализации услуг и имущества Общества, признаются в качестве обязательств в момент фактического поступления денежных средств на расчетный счет Общества. Кредиторская задолженность по уплате налогов и взносов признается в момент возникновения у Общества соответствующего обязательства в соответствии с налоговым законодательством. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. В последующем кредиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости. Признание кредиторской задолженности прекращается в случае: - исполнения обязательства Обществом; - прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.
43	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал оценивается в размере номинальной стоимости выпущенных акций. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.
44	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применяется
45	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Общество образует резервный фонд в размере 5 процентов уставного капитала. Резервный фонд сформирован путем ежегодного отчисления 5 процентов от чистой прибыли до достижения им установленного размера. Резервный фонд Общества предназначен для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

46	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.</p> <p>Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, действующую на конец отчетного периода.</p> <p>Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вычитаемых временных разниц; - перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. <p>Величина отложенного налогового актива определяется как произведение вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку налога на прибыль, действующую на конец отчетного периода.</p> <p>В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.</p> <p>Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, т.е. в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Обществом налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.</p> <p>Вероятность получения налогооблагаемой прибыли для отражения отложенного налогового актива оценивается на горизонте 5 (пять) лет.</p>
47	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>Дивиденды и налоги на дивиденды признаются как обязательства в том периоде, когда они объявляются Общим собранием акционеров Общества к выплате в соответствии с требованиями ФЗ "Об акционерных обществах". Сумма прибыли, которая может быть распределена среди акционеров, опеределается на основании финансовой отчетности.</p>

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	31,99504	х	31,99504	21,81839	х	21,81839
2	Денежные средства на расчетных счетах	14 335,66282	17,98011	14 317,68271	7 204,68500	11,56924	7 193,11576
3	Итого	14 367,65786	17,98011	14 349,67775	7 226,50339	11,56924	7 214,93415

5.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 5-ти кредитных организациях (на 31.12.2023 года: в 4-х кредитных организациях). Совокупная сумма этих остатков составляла 14 336 тыс.руб. (на 31.12.2023 года: 7 205 тыс.руб.).

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024 года включают 4 тыс.руб. (на 31.12.2023 года: 4 тыс.руб.).

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	14 349,67775	7 214,93415
2	Прочее	17,98011	11,56924
3	Итого	14 367,65786	7 226,50339

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
31 декабря 2024 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	7 204,68500	21,81839	7 226,50339
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 201,03691	21,81839	7 222,85530
3	кредитно-обесцененные финансовые активы	3,64809	-	3,64809
4	Поступление финансовых активов, в том числе:	696 824,25955	527,59445	697 351,85400
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	696 824,25955	527,59445	697 351,85400
6	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(689 693,28173)	(517,41780)	(690 210,69953)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(689 693,28173)	(517,41780)	(690 210,69953)
8	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	14 335,66282	31,99504	14 367,65786
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	14 332,01473	31,99504	14 364,00977
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	3,64809	-	3,64809

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
31 декабря 2023 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	6 378,66907	40,14121	6 418,81028
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6 375,02098	40,14121	6 415,16219
3	кредитно-обесцененные финансовые активы	3,64809	-	3,64809
4	Поступление финансовых активов, в том числе:	782 876,20746	855,26859	783 731,47605
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	782 876,20746	855,26859	783 731,47605
6	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(782 050,19153)	(873,59141)	(782 923,78294)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(782 050,19153)	(873,59141)	(782 923,78294)
8	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	7 204,68500	21,81839	7 226,50339
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 201,03691	21,81839	7 222,85530
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	3,64809	-	3,64809

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

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	11,56924	-	11,56924
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7,92115	-	7,92115
3	кредитно-обесцененные финансовые активы	3,64809	-	3,64809
4	Поступление финансовых активов, в том числе:	15,38926	-	15,38926
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	15,38926	-	15,38926
6	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(8,97839)	-	(8,97839)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(8,97839)	-	(8,97839)
8	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	17,98011	-	17,98011
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	14,33202	-	14,33202
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	3,64809	-	3,64809

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам
31 декабря 2023 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	18,31064	-	18,31064
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	14,66255	-	14,66255
3	кредитно-обесцененные финансовые активы	3,64809	-	3,64809
4	Поступление финансовых активов, в том числе:	5,07946	-	5,07946
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5,07946	-	5,07946
6	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(11,82086)	-	(11,82086)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(11,82086)	-	(11,82086)
8	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	11,56924	-	11,56924
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7,92115	-	7,92115
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	3,64809	-	3,64809

Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий	115,23915	113,98326
2	Итого	115,23915	113,98326

Информация о прекращении признания долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через
прочий совокупный доход в течение отчетного периода

на 31 декабря 2024 года

Номер строки	Наименование показателя	Резерв переоценки на момент выбытия, реклассификации	Справедливая стоимость долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на дату выбытия	Справедливая стоимость долевых инструментов на дату реклассификации в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
1	2	3	4	5

Информация о прекращении признания долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через
прочий совокупный доход в течение отчетного периода

на 31 декабря 2023 года

Таблица 9.2

Номер строки	Наименование показателя	Резерв переоценки на момент выбытия, реклассификации	Справедливая стоимость долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на дату выбытия	Справедливая стоимость долевых инструментов на дату реклассификации в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
1	2	3	4	5
1	Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 691,27223	31 441,27223	-
2	Итого	14 691,27223	31 441,27223	-

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

Таблица 9.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Резерв переоценки по справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на начало отчетного периода	112,35376	13 875,12251
2	Увеличение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, за отчетный период	22,69389	936,12648
3	Уменьшение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за отчетный период	(21,43800)	(7,62300)
4	Перенос резерва переоценки по справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав нераспределенной прибыли, за отчетный период	-	(14 691,27223)
5	Резерв переоценки по справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на конец отчетного периода	113,60965	112,35376

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	123 509,47309	35,75453	123 473,71856	123 016,31342	17,48248	122 998,83094
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-
4	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	-	-	-	-	-	-
5	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	-	-	-	-	-
6	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
7	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
8	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	-	-	-	-	-
9	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	-	-	-	-	-
10	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми	-	-	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-	-	-
13	Итого	123 509,47309	35,75453	123 473,71856	123 016,31342	17,48248	122 998,83094

10.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации размещено 5 депозитов в АО "Россельхозбанк" на общую сумму 35 400 тыс.руб. и 3 депозита в АО "Газпромбанк" на общую сумму 87 500 тыс.руб. (на 31.12.2023 года: 6 депозитов в АО "Россельхозбанк" на общую сумму 31 000 тыс.руб. и 3 депозита в АО "Газпромбанк" на общую сумму 91 300 тыс.руб.). Начисленные проценты по депозитам на 31.12.2024 года составляют 609 тыс.руб. (на 31.12.2023 года - 716 тыс.руб.).

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Итого
1	2	3	4	11	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	123 016,31342	-	123 016,31342
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	123 016,31342	-	123 016,31342
3	Поступление финансовых активов, в том	-	482 889,66884	-	482 889,66884
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	482 889,66884	-	482 889,66884
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(482 396,50917)	-	(482 396,50917)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(482 396,50917)	-	(482 396,50917)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	123 509,47309	-	123 509,47309
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	123 509,47309	-	123 509,47309

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Итого
1	2	3	4	11	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	127 919,57109	-	127 919,57109
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	127 919,57109	-	127 919,57109
3	Поступление финансовых активов, в том	-	590 213,29247	-	590 213,29247
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	590 213,29247	-	590 213,29247
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(595 116,55014)	-	(595 116,55014)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(595 116,55014)	-	(595 116,55014)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	123 016,31342	-	123 016,31342
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	123 016,31342	-	123 016,31342

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

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Итого
1	2	3	4	11	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	17,48248	-	17,48248
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	17,48248	-	17,48248
3	Поступление финансовых активов, в том	-	148,82154	-	148,82154
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	148,82154	-	148,82154
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(130,54949)	-	(130,54949)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(130,54949)	-	(130,54949)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	35,75453	-	35,75453
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	35,75453	-	35,75453

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

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Итого
1	2	3	4	11	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	59,87687	-	59,87687
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	59,87687	-	59,87687
3	Поступление финансовых активов, в том	-	256,26288	-	256,26288
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	256,26288	-	256,26288
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(298,65727)	-	(298,65727)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(298,65727)	-	(298,65727)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	17,48248	-	17,48248
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	17,48248	-	17,48248

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		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	7,70 - 24,80	17-182 дня	6,10 - 16,50	20-272 дня

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	2,37300	-	2,37300	-	-	-
2	Дебиторская задолженность клиентов	8 858,37479	5 184,03268	3 674,34211	8 310,18316	5 153,05316	3 157,13000
3	Прочая дебиторская задолженность	3,01704	0,02912	2,98792	2,09761	0,00905	2,08856
4	Итого	8 863,76483	5 184,06180	3 679,70303	8 312,28077	5 153,06221	3 159,21856

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по основному виду лицензируемой деятельности (деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг) в сумме 3 674 тыс.руб. (на 31.12.2023 г.: 3 157 тыс.руб.).

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности
31 декабря 2024 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	8 310,18316	2,09761	8 312,28077
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	4 803,06668	2,09761	4 805,16429
3	кредитно-обесцененные финансовые активы	3 507,11648	-	3 507,11648
4	Поступление финансовых активов, в том числе:	33 239,08551	44 895,02833	78 134,11384
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	32 419,03013	44 895,02833	77 314,05846
6	кредитно-обесцененные финансовые активы	820,05538	-	820,05538
7	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(32 046,27768)	(44 891,73590)	(76 938,01358)
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(31 614,72230)	(44 891,73590)	(76 506,45820)
9	кредитно-обесцененные финансовые активы	(431,55538)	-	(431,55538)
10	Списание финансовых активов, в том числе:	(887,11620)	-	(887,11620)
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(647,11620)	-	(647,11620)
12	кредитно-обесцененные финансовые активы	(240,00000)	-	(240,00000)
13	Прочие изменения, в том числе:	242,50000	-	242,50000
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	488,84000	-	488,84000
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	(246,34000)	-	(246,34000)
16	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	8 858,37479	5,39004	8 863,76483
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	5 449,09831	5,39004	5 454,48835
18	кредитно-обесцененные финансовые активы	3 409,27648	-	3 409,27648

Для более корректного представления данных в бухгалтерской (финансовой) отчетности сведения о полной балансовой стоимости дебиторской задолженности за сравнительный период перенесены из строк "финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев" в строки "финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)" и "кредитно-обесцененные финансовые активы": на начало сравнительного периода - 10 867 тыс.руб. (7 356 тыс.руб. и 3 511 тыс.руб. соответственно), на конец сравнительного периода - 8 310 тыс.руб. (4 803 тыс.руб. и 3 507 тыс.руб. соответственно).

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности
31 декабря 2023 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	10 866,46472	1,36814	10 867,83286
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	7 355,77924	1,36814	7 357,14738
3	кредитно-обесцененные финансовые активы	3 510,68548	-	3 510,68548
4	Поступление финансовых активов, в том числе:	30 483,20682	10 735,22212	41 218,42894
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	29 840,26682	10 735,22212	40 575,48894
6	кредитно-обесцененные финансовые активы	642,94000	-	642,94000
7	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(31 979,70769)	(10 734,49265)	(42 714,20034)
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(31 770,62369)	(10 734,49265)	(42 505,11634)
9	кредитно-обесцененные финансовые активы	(209,08400)	-	(209,08400)
10	Списание финансовых активов, в том числе:	(1 195,05569)	-	(1 195,05569)
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(1 150,05569)	-	(1 150,05569)
12	кредитно-обесцененные финансовые активы	(45,00000)	-	(45,00000)
13	Прочие изменения, в том числе:	135,27500	-	135,27500
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	527,70000	-	527,70000
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	(392,42500)	-	(392,42500)
16	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	8 310,18316	2,09761	8 312,28077
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	4 803,06668	2,09761	4 805,16429
18	кредитно-обесцененные финансовые активы	3 507,11648	-	3 507,11648

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности
31 декабря 2024 г.

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	5 153,05316	0,00905	5 153,06221
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 737,73668	0,00905	1 737,74573
3	кредитно-обесцененные финансовые активы	3 415,31648	-	3 415,31648
4	Поступление финансовых активов, в том числе:	2 175,19097	6,10676	2 181,29773
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 549,05097	6,10676	1 555,15773
6	кредитно-обесцененные финансовые активы	626,14000	-	626,14000
7	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 499,59525)	(6,08669)	(1 505,68194)
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(1 399,64525)	(6,08669)	(1 405,73194)
9	кредитно-обесцененные финансовые активы	(99,95000)	-	(99,95000)
10	Списание финансовых активов, в том числе:	(887,11620)	-	(887,11620)
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(647,11620)	-	(647,11620)
12	кредитно-обесцененные финансовые активы	(240,00000)	-	(240,00000)
13	Прочие изменения, в том числе:	242,50000	-	242,50000
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	534,73000	-	534,73000
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	(292,23000)	-	(292,23000)
16	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	5 184,03268	0,02912	5 184,06180
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 774,75620	0,02912	1 774,78532
18	кредитно-обесцененные финансовые активы	3 409,27648	-	3 409,27648

Для более корректного представления данных в бухгалтерской (финансовой) отчетности сведения об оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности за сравнительный период перенесены из строк "финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев" в строки "финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)" и "кредитно-обесцененные финансовые активы": на начало сравнительного периода - 6 737 тыс.руб. (3 510 тыс.руб. и 3 227 тыс.руб. соответственно), на конец сравнительного периода - 5 153 тыс.руб. (1 738 тыс.руб. и 3 415 тыс.руб. соответственно).

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности
31 декабря 2023 г.

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	6 737,24773	-	6 737,24773
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	3 509,78947	-	3 509,78947
3	кредитно-обесцененные финансовые активы	3 227,45826	-	3 227,45826
4	Поступление финансовых активов, в том числе:	2 132,78303	3,09498	2 135,87801
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 410,02481	3,09498	1 413,11979
6	кредитно-обесцененные финансовые активы	722,75822	-	722,75822
7	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(2 657,19691)	(3,08593)	(2 660,28284)
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(2 602,29691)	(3,08593)	(2 605,38284)
9	кредитно-обесцененные финансовые активы	(54,90000)	-	(54,90000)
10	Списание финансовых активов, в том числе:	(1 195,05569)	-	(1 195,05569)
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(1 150,05569)	-	(1 150,05569)
12	кредитно-обесцененные финансовые активы	(45,00000)	-	(45,00000)
13	Прочие изменения, в том числе:	135,27500	-	135,27500
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	570,27500	-	570,27500

15	кредитно-обесцененные финансовые активы	(435,00000)	-	(435,00000)
16	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	5 153,05316	0,00905	5 153,06221
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 737,73668	0,00905	1 737,74573
18	кредитно-обесцененные финансовые активы	3 415,31648	-	3 415,31648

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	
1	2	3	4	5	10
1	Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	3 473,89476	-	-	3 473,89476
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 654,30776	-	-	3 654,30776
3	накопленная амортизация	(180,41300)	-	-	(180,41300)
4	Поступление	1 744,00000	-	71,58000	1 815,58000
5	Амортизация	(27,17532)	-	(0,64524)	(27,82056)
6	Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	5 190,71944	-	70,93476	5 261,65420
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	5 398,30776	-	71,58000	5 469,88776
8	накопленная амортизация	(207,58832)	-	(0,64524)	(208,23356)
9	Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	5 190,71944	-	70,93476	5 261,65420
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	5 398,30776	-	71,58000	5 469,88776
11	накопленная амортизация	(207,58832)	-	(0,64524)	(208,23356)
12	Поступление	465,96284	-	-	465,96284
13	Амортизация	(27,98909)	-	(7,61801)	(35,60710)
14	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	5 628,69319	-	63,31675	5 692,00994
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	5 864,27060	-	71,58000	5 935,85060
16	накопленная амортизация	(235,57741)	-	(8,26325)	(243,84066)

Балансовая стоимость амортизируемых объектов нематериальных активов на отчетную дату - 477,7 тыс.руб., неамортизируемых объектов нематериальных активов - 5 214,3 тыс.руб., в том числе отдельно объектов нематериальных активов, созданных некредитной финансовой организацией самостоятельно, - 0 руб. Для неамортизируемых объектов нематериальных активов надежно определить срок полезного использования не представляется возможным в силу следующих причин:

- в лицензионных договорах отсутствует срок действия прав на использование ПО;
- ожидаемый срок использования ПО сопоставим со сроком деятельности Общества, т.к. ПО используется для оказания услуг по основной деятельности Общества;
- количество единиц продукции (услуг), которые Общество ожидает получить от использования ПО, спрогнозировать невозможно.

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	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	5	6	7	11	12
1	Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	25 095,17227	1 191,55775	-	174,74395	821,68647	272,14234	27 555,30278
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	36 184,16836	8 915,92993	2 566,52542	3 203,48023	1 711,35096	272,14234	52 853,59724
3	накопленная амортизация	(11 088,99609)	(7 724,37218)	(2 566,52542)	(3 028,73628)	(889,66449)	-	(25 298,29446)
4	Поступление	-	1 948,81761	-	-	443,90612	-	2 392,72373
5	Выбытие, в том числе:	(3 407,50000)	-	-	-	-	(232,26800)	(3 639,76800)
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	(3 407,50000)	(1 507,13429)	-	(70,61283)	-	(232,26800)	(5 217,51512)
7	накопленная амортизация	-	1 507,13429	-	70,61283	-	-	1 577,74712
8	Амортизация	(629,59964)	(615,69187)	-	(50,41297)	(501,38497)	-	(1 797,08945)
9	Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	21 058,07263	2 524,68349	-	124,33098	764,20762	39,87434	24 511,16906
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	32 776,66836	9 357,61325	2 566,52542	3 132,86740	2 155,25708	39,87434	50 028,80585
11	накопленная амортизация	(11 718,59573)	(6 832,92976)	(2 566,52542)	(3 008,53642)	(1 391,04946)	-	(25 517,63679)
12	Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	21 058,07263	2 524,68349	-	124,33098	764,20762	39,87434	24 511,16906
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	32 776,66836	9 357,61325	2 566,52542	3 132,86740	2 155,25708	39,87434	50 028,80585
14	накопленная амортизация	(11 718,59573)	(6 832,92976)	(2 566,52542)	(3 008,53642)	(1 391,04946)	-	(25 517,63679)
15	Поступление	-	51,10522	-	-	36,47560	-	87,58082
16	первоначальная (переоцененная) стоимость	(12 600,37439)	(277,17570)	(3 173,26865)	(22,82700)	(714,17857)	-	(16 787,82431)
17	накопленная амортизация	12 600,37439	277,17570	3 173,26865	22,82700	714,17857	-	16 787,82431
18	Амортизация	(881,77866)	(866,46495)	(606,74323)	(50,55102)	(521,02137)	-	(2 926,55923)
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	17 299,53903	-	2 576,74323	-	-	-	19 876,28226
20	отраженное в прочем совокупном доходе	17 299,53903	-	2 576,74323	-	-	-	19 876,28226
21	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	37 475,83300	1 709,32376	1 970,00000	73,77996	279,66185	39,87434	41 548,47291
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	37 475,83300	9 131,54277	1 970,00000	3 110,04040	1 477,55411	39,87434	53 204,84462
23	накопленная амортизация	-	(7 422,21901)	-	(3 036,26044)	(1 197,89226)	-	(11 656,37171)

В отношении объектов основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, дата проведения последней переоценки - на 31.12.2024. К проведению переоценки привлекался независимый оценщик, при проведении оценки объектов основных средств по справедливой стоимости использовались доходный и сравнительный методы. Для последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств, применяется способ переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль некредитной финансовой организации при выбытии или продаже объекта основных средств.

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

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость основных средств	36 038,33300	-
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	14 907,21169	-
3	Отложенный налог по переоценке	4 969,07057	-
4	Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	17 019,24806	-

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	681,42524	-	681,42524	310,64041	-	310,64041
2	Расчеты с персоналом	-	-	-	6,73210	-	6,73210
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	0,72338	-	0,72338
4	Налог на добавленную стоимость,	9,76793	-	9,76793	0,27824	-	0,27824
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	995,63723	-	995,63723	1 283,70517	44,63550	1 239,06967
6	Запасы	272,92625	-	272,92625	229,11051	-	229,11051
7	Прочее	69,88400	-	69,88400	40,95250	-	40,95250
8	Итого	2 029,64065	-	2 029,64065	1 872,14231	44,63550	1 827,50681

Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов				Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Прочее	
1	2	3	4	5	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:	-	230,38335	71,39146	120,22854	422,00335
2	стоимость (или оценка)	-	230,38335	71,39146	120,22854	422,00335
3	Поступление (создание)	222,56583	1 390,90688	442,35469	203,78750	2 259,61490
4	Признание в составе расходов	(222,56583)	(1 339,39854)	(389,95000)	(307,50741)	(2 259,42178)
5	Прочее	-	(106,70851)	(86,37745)	-	(193,08596)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	175,18318	37,41870	16,50863	229,11051
7	стоимость (или оценка)	-	175,18318	37,41870	16,50863	229,11051
8	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	-	175,18318	37,41870	16,50863	229,11051
9	стоимость (или оценка)	-	175,18318	37,41870	16,50863	229,11051
10	Поступление (создание)	100,58168	885,54252	263,34866	79,44834	1 328,92120
11	Выбытие	-	-	-	(21,22936)	(21,22936)
12	Признание в составе расходов	(100,58168)	(732,77813)	(269,70535)	(6,00000)	(1 109,06516)
13	Прочее	-	(154,81094)	-	-	(154,81094)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	173,13663	31,06201	68,72761	272,92625
15	стоимость (или оценка)	-	173,13663	31,06201	68,72761	272,92625

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	4	5	7	8
1	Резерв под обесценение на 01 января 2024 г.	44,63550	-	-	44,63550
2	Списание за счет резерва	(44,63550)	-	-	(44,63550)

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	4	5	7	8
1	Резерв под обесценение на 01 января 2023 г.	44,63550	-	-	44,63550
2	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023	44,63550	-	-	44,63550

Средства клиентов

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	9 567,49616	8 943,51334
2	Итого	9 567,49616	8 943,51334

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	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	433,98709	1 022,63689
2	Прочие средства, привлеченные от других юридических лиц, в том числе:	-	19,53725
3	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	-	19,53725
4	Итого	433,98709	1 042,17414

24.1.1. В течение 2024 года в отчете о финансовых результатах была отражена прибыль (убыток) в сумме 0 тыс.руб. (в течение 2023 года: прибыль в сумме 3 тыс.руб.) от первоначального признания займов и прочих привлеченных средств по ставкам ниже рыночных.

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.		За Январь-Декабрь 2023г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	14,36	365 дней	11,54 - 14,36	365 - 731 дней
2	Обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	Не применимо	Не применимо	8,62 - 9,75	90 - 691 дней

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	29,57500
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	190,01272	259,25048
3	Прочая кредиторская задолженность	267,09924	232,20251
4	Итого	457,11196	521,02799

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками	5,86243	5,86243
2	Расчеты с персоналом	1 691,26100	-
3	Расчеты по социальному страхованию	2 787,72228	2 371,43980
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	2 666,26343	2 412,48005
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	59,35735	126,13335
6	Авансы (предоплаты) полученные	135,79260	271,06529
7	Итого	7 346,25909	5 186,98092

Капитал

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Количество акций в обращении на начало сравнительного периода	159 980 003,00000	159 980,00300	20 000,00000	20,00000	-	160 000,00300
2	Количество акций в обращении на конец сравнительного периода	159 980 003,00000	159 980,00300	20 000,00000	20,00000	-	160 000,00300
3	Количество акций в обращении на начало отчетного периода	159 980 003,00000	159 980,00300	20 000,00000	20,00000	-	160 000,00300
4	Количество акций в обращении на конец отчетного периода	159 980 003,00000	159 980,00300	20 000,00000	20,00000	-	160 000,00300

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2024 года составляет 160 000 тыс.руб. (на 31.12.2023 года: 160 000 тыс.руб.). По состоянию на 31.12.2024 года все выпущенные в обращение акции некредитной финансовой организации были полностью оплачены.

30.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

30.1.5. Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены.

30.1.6. Дивиденды по привилегированным акциям не имеют преимущества перед дивидендами по обыкновенным акциям.

30.1.7. По статье "Прочие резервы" отражаются фонды (кроме резервного фонда), образованные из чистой прибыли в соответствии с учредительными документами.

Примечание 31. Управление капиталом

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

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

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 100 000 тысяч рублей.

31.4. На 31.12.2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 156 769 тыс.руб. (на 31.12.2023 года: 136 704 тыс.руб.).

Размер резервного фонда Общества на 01.01.2024 - 1 457,0 тыс.руб., на 31.12.2024 - 1 457,0 тыс.руб.

По строке "Прочее движение резервов" графа "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" Отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации отражены в том числе дивиденды, восстановленные в составе нераспределенной прибыли общества согласно ст.42 Федерального закона №208-ФЗ "Об акционерных обществах": за предыдущий отчетный период - 206541,21 руб.

Также по этой строке и графе за предыдущий отчетный период отражено в том числе списание накопленной положительной переоценки по выбывшим (реализованным) ценным бумагам на нераспределенную прибыль в сумме 14 691 272,23 руб.

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	22 555,18831	12 137,99610
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 190,77334	11 313,29247
3	прочее	1 364,41497	824,70363
4	Итого	22 555,18831	12 137,99610

Примечание 36. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	-	(10 401,92223)
2	Итого	-	(10 401,92223)

В сравнительном отчетном периоде Общество реализовало принадлежащие ему акции, классифицированные как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Первоначальная стоимость акций 16 750 тыс.руб., накопленная положительная переоценка 14 691 тыс.руб., расходы по реализации 501 тыс.руб., полученное за акции возмещение 21 540 тыс.руб.

В строке 7 Отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за сравнительный период отражен отрицательный финансовый результат от выбытия акций -10 402 тыс.руб.

По строке "Прочее движение резервов" графа "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" Отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за сравнительный период отражено в том числе списание накопленной положительной переоценки по выбывшим ценным бумагам на нераспределенную прибыль в сумме 14 691 тыс.руб.

Совокупный финансовый результат от реализации акций - прибыль в сумме 4 289 тыс.руб.

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	17,48248	5 153,06221	5 170,54469
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	18,27205	689,42479	707,69684
3	Средства, списанные как безнадежные	-	(900,92520)	(900,92520)
4	Прочие движения	-	242,50000	242,50000
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	35,75453	5 184,06180	5 219,81633

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало сравнительного отчетного периода	59,87687	6 737,24773	6 797,12460
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(42,39439)	(524,40483)	(566,79922)
3	Средства, списанные как безнадежные	-	(1 195,05569)	(1 195,05569)
4	Прочие движения	-	135,27500	135,27500
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец сравнительного отчетного периода	17,48248	5 153,06221	5 170,54469

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
1	Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг	14 038,62058	13 538,82143
2	Выручка от оказания услуг зарегистрированным лицам	7 064,51880	4 860,10200
3	Выручка по приему-передаче системы ведения реестра	47,00000	3,00000
4	Выручка от оказания услуг по участию в общих собраниях акционеров	6 182,17747	6 098,71453
5	Выручка от оказания услуг, связанных с корпоративными действиями эмитента	9 844,56300	10 285,14230
6	Выручка по оказанию услуг по выплате доходов по ценным бумагам	8 051,20000	1 058,80000
7	Итого	45 228,07985	35 844,58026
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
8	Агентское вознаграждение	37,34300	33,28000
9	Выручка от оказания услуг по предоставлению доступа к программному обеспечению	111,00000	87,00000
10	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	915,00000	2,50000
11	Прочая выручка по основной деятельности за оказание дополнительных услуг	162,06582	190,82700
12	Итого	1 225,40882	313,60700
13	Всего	46 453,48867	36 158,18726

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	37 654,03841	39 722,93243
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	11 005,48971	10 781,78695
3	Прочее	461,98750	1 126,16446
4	Итого	49 121,51562	51 630,88384

42.1.1. Расходы по оплате труда за 2024 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 2 668 тыс.руб. (за 2023 год: 2 286 тыс.руб.), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тыс.руб. (за 2023 год: 3 820 тыс.руб.).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2024 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 11 005 тыс.руб. (за 2023 год: 10 782 тыс.руб.).

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Почтовые расходы	726,55000	912,80520
2	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	24,50000	25,16000
3	Расходы на услуги трансфер-агентов	1,91000	2,34000
4	Расходы на технические услуги	1 957,00000	1 804,00000
5	Прочее	401,81672	479,68527
6	Итого	3 111,77672	3 223,99047

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	1,10759	1,33248
2	По обязательствам по аренде	131,35460	435,50479
3	Итого	132,46219	436,83727

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	955,16928	1 000,91402
2	Амортизация основных средств	2 926,55923	1 797,08945
3	Амортизация нематериальных активов	35,60710	27,82056
4	Расходы по аренде	993,97035	921,52442
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и	1 015,93374	1 750,64532
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 042,68619	999,60238
7	Расходы по страхованию	595,24030	606,68118
8	Расходы на рекламу и маркетинг	-	899,50422
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	168,03610	306,43245
10	Транспортные расходы	-	9,24434
11	Командировочные расходы	34,91236	596,35988
12	Штрафы, пени	31,25000	0,00169
13	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	179,58354	196,54625
14	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	152,59084	563,80922
15	Прочие административные расходы	2 725,03497	3 783,20952
16	Итого	10 856,57400	13 459,38490

По стр.4 "Расходы по аренде" отражена сумма расхода, относящегося к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение от признания - 889,7 тыс.руб. (2023 год - 782,5 тыс.руб.).

По стр.5 "Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами" отражена сумма расхода, относящегося к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение от признания - 88,1 тыс.руб. (2023 год - 84,6 тыс.руб.).

Итого сумма расхода, относящегося к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение от признания - 977,8 тыс.руб. (2023 год - 867,1 тыс.руб.).

По стр.4 "Расходы по аренде" отражена сумма расхода, относящегося к переменным арендным платежам, не включенным в оценку обязательств по аренде - 16,3 тыс.руб. (2023 год - 21,0 тыс.руб.).

По стр.4 "Расходы по аренде" отражена сумма расхода на аренду, квалифицированная как услуга (аренда транспортных средств) - 88,0 тыс.руб. (2023 год - 118,0 тыс.руб.).

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Доходы от списания кредиторской задолженности	14,94390	13,45500
2	Доходы от операций с полученными кредитами, привлеченными средствами, выпущенными долговыми ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	2,53287
3	Прочие доходы	1 073,06977	478,71458
4	Итого	1 088,01367	494,70245

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, привлеченными средствами, выпущенными долговыми ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0,35516	-
2	Расходы на списание безнадежной дебиторской задолженности	15,93292	-
3	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	85,47000	453,06924
4	Прочие расходы	478,28064	621,52067
5	Итого	580,03872	1 074,58991

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда помещений для ведения основной деятельности
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Не применимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Не применимо
4	Операции продажи с обратной арендой	Не применимо
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Не применимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Не применимо
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Не применимо
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Обязательство по договору аренды и стоимость актива в форме права пользования повторно оценены в связи с изменением арендных платежей. Сумма переоценки составила 36,5 тыс.руб.
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	При невозможности расчёта предусмотренной в договоре аренды процентной ставки, а также невозможности определения процентной ставки по заёмным средствам Общества (арендатора), процентная ставка, применяемая при дисконтировании арендных платежей, определяется по формуле: $r = r_i + r_s + r_a,$ где r – процентная ставка, применяемая при дисконтировании арендных платежей; r_i – безрисковая процентная ставка, в качестве которой принимается доходность государственных облигаций (ОФЗ) на дату определения обязательства по договору аренды, соответствующая сроку аренды; r_s – медианное значение кредитного спреда; r_a – поправка на характеристики арендованного имущества.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо

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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость	
		За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Основные средства и капитальные вложения в них	279,66185	764,20762
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	433,98709	1 022,63689

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 Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(1 139,47660)	(1 212,13766)
2	уплаченные проценты	(131,35460)	(291,14305)
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам	(898,03200)	(833,12361)
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	(110,09000)	(87,87100)
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(730,76871)	(237,99293)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(730,76871)	(237,99293)
7	Итого отток денежных средств	(1 870,24531)	(1 450,13059)

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(846,63800)	-
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(4 724,29086)	5 678,94247
3	Итого, в том числе:	(5 570,92886)	5 678,94247
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(4 975,13723)	2 752,55375
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(595,79163)	2 926,38872

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) за год в разрезе компонентов (ставка по налогу на прибыль) составляет, в процентах:

На 31 декабря 2024 г.	20,00
На 31 декабря 2023 г.	20,00

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	5 582,63169	(30 861,00526)
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (20__ год: __%; 20__ год: __%)	(1 116,52600)	6 172,20100
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(170,30609)	(307,55788)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	28,46098	63,10239
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(198,76707)	(370,66027)
6	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	691,04168	-
7	Прочее	(0,00122)	(2 938,25440)
8	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(595,79163)	2 926,38872
Текстовое раскрытие. Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (базовая ставка налоговых отчислений (в процентах))		20,00	20,00

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового					
1	Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работников	422,81525	422,81525	-	-
2	Резервы под ОКУ по дебиторской задолженности	49,77405	4,59707	-	45,17698
3	Обязательства по уплате страховых взносов	127,69021	127,69021	-	-
4	Основные средства	433,50635	92,87500	149,13135	191,50000
5	Амортизация основных средств	441,29383	257,76293	-	183,53090
6	Амортизация нематериальных активов	59,05981	17,41310	-	41,64671
7	Прочие активы (авансы уплаченные)	739,70251	131,98546	-	607,71705
8	Обязательство по расчетам с поставщиками и подрядчиками	50,00000	39,50000	-	10,50000
9	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	-	-	(2,81430)	2,81430
10	Амортизация актива в форме права пользования	299,47306	21,26317	-	278,20989
11	Обязательство по аренде	108,49677	(96,03061)	-	204,52738
12	Общая сумма отложенного налогового актива	2 731,81184	1 019,87158	146,31705	1 565,62321
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	4 403,56125	34,07485	-	4 369,48640
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	7 135,37309	1 053,94643	146,31705	5 935,10961
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
15	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	(28,40241)	-	(3,25235)	(25,15006)
16	Резервы под ОКУ по дебиторской задолженности	(456,41041)	(107,50223)	-	(348,90818)
17	Основные средства	(1 509,20492)	(82,01667)	(1 174,79116)	(252,39709)
18	Амортизация основных средств	(4 845,78426)	(286,45701)	(3 943,41076)	(615,91649)
19	Нематериальные активы	(1 466,06765)	(386,40610)	-	(1 079,66155)
20	Актив в форме права пользования	(369,38853)	61,66289	-	(431,05142)
21	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	(2,38095)	(2,38095)	-	-
22	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(8 677,63913)	(803,10007)	(5 121,45427)	(2 753,08479)
23	Чистый отложенный налоговый актив	(1 542,26604)	250,84636	(4 975,13722)	3 182,02482
24	Признанный отложенный налоговый актив	(1 542,26604)	250,84636	(4 975,13722)	3 182,02482

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность (сопоставимый период)

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового					
1	Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работников	-	(332,29080)	-	332,29080
2	Резервы под ОКУ по дебиторской задолженности	45,17698	(307,68842)	-	352,86540
3	Обязательства по уплате страховых взносов	-	(100,35182)	-	100,35182
4	Основные средства	191,50000	-	-	191,50000
5	Амортизация основных средств	183,53090	43,83735	-	139,69355
6	Амортизация нематериальных активов	41,64671	5,56411	-	36,08260
7	Прочие активы (авансы уплаченные)	607,71705	257,63385	-	350,08320
8	Обязательство по расчетам с поставщиками и подрядчиками	10,50000	4,00000	-	6,50000
9	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	2,81430	-	-	2,81430
10	Амортизация актива в форме права пользования	278,20989	100,27699	-	177,93290
11	Обязательство по аренде	204,52738	31,05898	-	173,46840
12	Общая сумма отложенного налогового актива	1 565,62321	(297,95976)	-	1 863,58297
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	4 369,48640	3 717,10720	-	652,37920
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	5 935,10961	3 419,14744	-	2 515,96217

Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
15	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	(25,15006)	-	2 752,55375	(2 777,70381)
16	Требования по краткосрочным вознаграждениям работников	-	1,72338	-	(1,72338)
17	Резервы под ОКУ по дебиторской задолженности	(348,90818)	26,30885	-	(375,21703)
18	Основные средства	(252,39709)	-	-	(252,39709)
19	Амортизация основных средств	(615,91649)	(83,20973)	-	(532,70676)
20	Нематериальные активы	(1 079,66155)	(348,80000)	-	(730,86155)
21	Актив в форме права пользования	(431,05142)	(88,78122)	-	(342,27020)
22	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(2 753,08479)	(492,75872)	2 752,55375	(5 012,87982)
23	Чистый отложенный налоговый актив	3 182,02482	2 926,38872	2 752,55375	(2 496,91765)
24	Признанный отложенный налоговый актив	3 182,02482	2 926,38872	2 752,55375	(2 496,91765)

Дивиденды

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.		За Январь-Декабрь 2023г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного	5,74798	0,11445	10,43469	0,20504
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	-	167,36499	0,02092
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-	(172,05170)	(0,11151)
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	5,74798	0,11445	5,74798	0,11445

49.1.1. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

49.1.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами некредитной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2024 год нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации составила 4 987 тыс.руб. (за 2023 год: 0 тыс.руб.). При этом 249 тыс.руб. из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд некредитной финансовой организации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В строке 3 "Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода" отражены в том числе дивиденды, восстановленные в составе нераспределенной прибыли общества согласно ст.42 Федерального закона №208-ФЗ "Об акционерных обществах": в 2023 году - 22906,62 руб. в графе 5 и 100,84 руб. в графе 6.

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

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.4

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	123 509,47309	-	-	-	-	123 509,47309
2	депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	123 509,47309	-	-	-	-	123 509,47309
3	Итого	123 509,47309	-	-	-	-	123 509,47309

В соответствии с пунктом 35М МСФО (IFRS) 7 средства в кредитных организациях показаны по валовой балансовой стоимости.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.4

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	123 016,31342	-	-	-	-	123 016,31342
2	депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	123 016,31342	-	-	-	-	123 016,31342
3	Итого	123 016,31342	-	-	-	-	123 016,31342

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

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	1 401,72755	795,81284	531,80685	868,36005	1 856,78106	5 454,48835
2	дебиторская задолженность клиентов	1 400,92299	792,57150	531,58261	868,36005	1 855,66116	5 449,09831
3	прочая дебиторская задолженность	0,80456	3,24134	0,22424	-	1,11990	5,39004
4	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	48,45000	96,90000	137,85000	263,70000	2 862,37648	3 409,27648
5	дебиторская задолженность клиентов	48,45000	96,90000	137,85000	263,70000	2 862,37648	3 409,27648
6	Итого	1 450,17755	892,71284	669,65685	1 132,06005	4 719,15754	8 863,76483

Для более корректного представления данных в бухгалтерской (финансовой) отчетности сведения о дебиторской задолженности за сравнительный период перенесены из строк "финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев" в строки "финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)" и "кредитно-обесцененные финансовые активы": дебиторская задолженность клиентов на конец сравнительного периода - 8 310 тыс.руб. (4 803 тыс.руб. и 3 507 тыс.руб. соответственно); прочая дебиторская задолженность на конец сравнительного периода - 2 тыс.руб. (2 тыс.руб. и 0 тыс.руб. соответственно).
В соответствии с пунктом 35М МСФО (IFRS) 7 дебиторская задолженность показана по валовой балансовой стоимости.

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

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	1 339,76791	476,31648	388,49700	507,22300	2 093,35990	4 805,16429
2	дебиторская задолженность клиентов	1 338,83448	476,05230	388,49700	507,22300	2 092,45990	4 803,06668
3	прочая дебиторская задолженность	0,93343	0,26418	-	-	0,90000	2,09761
4	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	106,94000	111,90000	175,35000	343,95000	2 768,97648	3 507,11648
5	дебиторская задолженность клиентов	106,94000	111,90000	175,35000	343,95000	2 768,97648	3 507,11648
6	Итого	1 446,70791	588,21648	563,84700	851,17300	4 862,33638	8 312,28077

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 г.

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	14 332,01473	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	14 332,01473	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	123 509,47309	-	-	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной	123 509,47309	-	-	-	-

Для более корректного представления данных в бухгалтерской (финансовой) отчетности сведения о дебиторской задолженности на конец сравнительного периода перенесены из таблицы "Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам" в таблицы "Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными" и "Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными": дебиторская задолженность клиентов - 8 310 тыс.руб. (4 803 тыс.руб. и 3 507 тыс.руб. соответственно), прочая дебиторская задолженность - 2 тыс.руб. (2 тыс.руб. и 0 тыс.руб. соответственно).

Таблица составлена на основании кредитных рейтингов кредитных рейтинговых агентств РА "Эксперт" и "АКРА".

В соответствии с пунктом 35М МСФО (IFRS) 7 данные в таблице показаны по валовой балансовой стоимости.

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 г.

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	7 201,03691	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	7 201,03691	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	123 016,31342	-	-	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной	123 016,31342	-	-	-	-

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

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	4,49380	15,00000	-	-	5 434,99455
2	дебиторская задолженность клиентов	4,49380	15,00000	-	-	5 429,60451
3	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	5,39004

Таблица составлена на основании кредитных рейтингов кредитных рейтинговых агентств РА "Эксперт" и "АКРА".

В соответствии с пунктом 35M МСФО (IFRS) 7 данные в таблице показаны по валовой балансовой стоимости.

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

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	4,49380	10,00000	-	-	4 790,67049
2	дебиторская задолженность клиентов	4,49380	10,00000	-	-	4 788,57288
3	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	2,09761

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

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.10

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	-	-	-	-	3,64809
2	денежные средства на расчетных счетах	-	-	-	-	3,64809
3	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	3 409,27648
4	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	3 409,27648

Таблица составлена на основании кредитных рейтингов кредитных рейтинговых агентств РА "Эксперт" и "АКРА".

В соответствии с пунктом 35M МСФО (IFRS) 7 данные в таблице показаны по валовой балансовой стоимости.

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

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.10

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	-	-	-	-	3,64809
2	денежные средства на расчетных счетах	-	-	-	-	3,64809
3	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	3 507,11648
4	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	3 507,11648

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	14 349,67775	-	-	14 349,67775
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	115,23915	-	-	115,23915
3	долевые инструменты	115,23915	-	-	115,23915
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	127 153,42159	-	-	127 153,42159
5	средства в кредитных организациях и банках-	123 473,71856	-	-	123 473,71856
6	дебиторская задолженность	3 679,70303	-	-	3 679,70303
7	Итого активов	141 618,33849	-	-	141 618,33849
Раздел II. Обязательства					
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 458,59521	-	-	10 458,59521
9	средства клиентов	9 567,49616	-	-	9 567,49616
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	433,98709	-	-	433,98709
11	кредиторская задолженность	457,11196	-	-	457,11196
12	Прочие обязательства	7 346,25909	-	-	7 346,25909
13	Итого обязательств	17 804,85430	-	-	17 804,85430
14	Чистая балансовая позиция	123 813,48419	-	-	123 813,48419

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	7 214,93415	-	-	7 214,93415
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	113,98326	-	-	113,98326
3	долевые инструменты	113,98326	-	-	113,98326
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	126 158,04950	-	-	126 158,04950
5	средства в кредитных организациях и банках-	122 998,83094	-	-	122 998,83094
6	дебиторская задолженность	3 159,21856	-	-	3 159,21856
7	Итого активов	133 486,96691	-	-	133 486,96691
Раздел II. Обязательства					
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 506,71547	-	-	10 506,71547
9	средства клиентов	8 943,51334	-	-	8 943,51334
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 042,17414	-	-	1 042,17414
11	кредиторская задолженность	521,02799	-	-	521,02799
12	Прочие обязательства	5 186,98092	-	-	5 186,98092
13	Итого обязательств	15 693,69639	-	-	15 693,69639
14	Чистая балансовая позиция	117 793,27052	-	-	117 793,27052

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до	От 1 года до	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	9 567,49616	-	9 567,49616
2	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным	-	-	-	-	-	-	9 567,49616	-	9 567,49616
3	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	117,12000	351,36000	-	-	-	-	-	-	468,48000
4	обязательства по аренде	117,12000	351,36000	-	-	-	-	-	-	468,48000
5	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	457,11196	-	-	-	-	-	-	-	457,11196
6	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	190,01272	-	-	-	-	-	-	-	190,01272
7	прочая кредиторская задолженность	267,09924	-	-	-	-	-	-	-	267,09924
8	Итого обязательств	574,23196	351,36000	-	-	-	-	9 567,49616	-	10 493,08812

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до	От 1 года до	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	8 943,51334	-	8 943,51334
2	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным	-	-	-	-	-	-	8 943,51334	-	8 943,51334
3	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	181,02900	553,58700	446,61600	-	-	-	-	-	1 181,23200
4	обязательства по аренде	181,02900	543,08700	436,11600	-	-	-	-	-	1 160,23200
5	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	-	10,50000	10,50000	-	-	-	-	-	21,00000
6	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	521,02799	-	-	-	-	-	-	-	521,02799
7	кредиторская задолженность по информационно-технологическим	29,57500	-	-	-	-	-	-	-	29,57500
8	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	259,25048	-	-	-	-	-	-	-	259,25048
9	прочая кредиторская задолженность	232,20251	-	-	-	-	-	-	-	232,20251
10	Итого обязательств	702,05699	553,58700	446,61600	-	-	-	8 943,51334	-	10 645,77333

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

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:	14 349,67775	-	-	14 349,67775
2	денежные средства на расчетных счетах	14 317,68271	-	-	14 317,68271
3	прочие денежные средства	31,99504	-	-	31,99504
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	25 754,64023	97 719,07833	-	123 473,71856
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 754,64023	97 719,07833	-	123 473,71856
6	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 506,51438	660,09990	1 513,08875	3 679,70303
7	дебиторская задолженность клиентов	1 505,89900	655,35436	1 513,08875	3 674,34211
8	прочая дебиторская задолженность	0,61538	4,74554	-	5,36092
9	Итого активов	41 610,83236	98 379,17823	1 513,08875	141 503,09934
Раздел II. Обязательства					
10	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	988,83513	8 578,66103	9 567,49616
11	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	-	988,83513	8 578,66103	9 567,49616
12	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	102,75980	331,22729	-	433,98709
13	обязательства по аренде	102,75980	331,22729	-	433,98709
14	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	457,11196	-	-	457,11196
15	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	190,01272	-	-	190,01272
16	прочая кредиторская задолженность	267,09924	-	-	267,09924
17	Итого обязательств	559,87176	1 320,06242	8 578,66103	10 458,59521
18	Итого разрыв ликвидности	41 050,96060	97 059,11581	(7 065,57228)	131 044,50413

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

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:	7 214,93415	-	-	7 214,93415
2	денежные средства на расчетных счетах	7 193,11576	-	-	7 193,11576
3	прочие денежные средства	21,81839	-	-	21,81839
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	118 958,99996	4 039,83098	-	122 998,83094
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	118 958,99996	4 039,83098	-	122 998,83094
6	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	895,64032	841,87066	1 421,70758	3 159,21856
7	дебиторская задолженность клиентов	894,71594	840,70648	1 421,70758	3 157,13000
8	прочая дебиторская задолженность	0,92438	1,16418	-	2,08856
9	Итого активов	127 069,57443	4 881,70164	1 421,70758	133 372,98365
Раздел II. Обязательства					
10	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	364,85231	8 578,66103	8 943,51334
11	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	-	364,85231	8 578,66103	8 943,51334
12	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	147,19292	481,40805	413,57317	1 042,17414
13	обязательства по аренде	147,19292	471,43800	404,00597	1 022,63689
14	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	-	9,97005	9,56720	19,53725
15	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	521,02799	-	-	521,02799
16	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	29,57500	-	-	29,57500
17	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	259,25048	-	-	259,25048
18	прочая кредиторская задолженность	232,20251	-	-	232,20251
19	Итого обязательств	668,22091	846,26036	8 992,23420	10 506,71547
20	Итого разрыв ликвидности	126 401,35352	4 035,44128	(7 570,52662)	122 866,26818

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют

на 31 декабря 2024 г.

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	14 349,67775	-	-	-	14 349,67775
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	115,23915	-	-	-	115,23915
3	долевые инструменты	115,23915	-	-	-	115,23915
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	127 153,42159	-	-	-	127 153,42159
5	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	123 473,71856	-	-	-	123 473,71856
6	дебиторская задолженность	3 679,70303	-	-	-	3 679,70303
7	Итого активов	141 618,33849	-	-	-	141 618,33849
Раздел II. Обязательства						
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 458,59521	-	-	-	10 458,59521
9	средства клиентов	9 567,49616	-	-	-	9 567,49616
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	433,98709	-	-	-	433,98709
11	кредиторская задолженность	457,11196	-	-	-	457,11196
12	Прочие обязательства	7 346,25909	-	-	-	7 346,25909
13	Итого обязательств	17 804,85430	-	-	-	17 804,85430
14	Чистая балансовая позиция	123 813,48419	-	-	-	123 813,48419

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют

на 31 декабря 2023 г.

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	7 214,93415	-	-	-	7 214,93415
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	113,98326	-	-	-	113,98326
3	долевые инструменты	113,98326	-	-	-	113,98326
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	126 158,04950	-	-	-	126 158,04950
5	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	122 998,83094	-	-	-	122 998,83094
6	дебиторская задолженность	3 159,21856	-	-	-	3 159,21856
7	Итого активов	133 486,96691	-	-	-	133 486,96691
Раздел II. Обязательства						
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 506,71547	-	-	-	10 506,71547
9	средства клиентов	8 943,51334	-	-	-	8 943,51334
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 042,17414	-	-	-	1 042,17414
11	кредиторская задолженность	521,02799	-	-	-	521,02799
12	Прочие обязательства	5 186,98092	-	-	-	5 186,98092
13	Итого обязательств	15 693,69639	-	-	-	15 693,69639
14	Чистая балансовая позиция	117 793,27052	-	-	-	117 793,27052

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

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
Раздел I. Активы					
1	Рубль	400	400	4036/-4036	3229/-3229

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

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
Раздел I. Активы					
1	Рубль	400	400	4444/-4444	3555/-3555

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

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	29,33100	-	36 124,24115	36 153,57215
2	финансовые активы, в том числе:	29,33100	-	85,90815	115,23915
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	29,33100	-	85,90815	115,23915
4	долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	29,33100	-	85,90815	115,23915
5	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	29,33100	-	85,90815	115,23915
6	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	36 038,33300	36 038,33300
7	основные средства (здания)	-	-	34 068,33300	34 068,33300
8	прочие активы, в том числе:	-	-	1 970,00000	1 970,00000

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

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	30,82050	-	83,16276	113,98326
2	финансовые активы, в том числе:	30,82050	-	83,16276	113,98326
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	30,82050	-	83,16276	113,98326
4	долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	30,82050	-	83,16276	113,98326
5	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	30,82050	-	83,16276	113,98326

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	36 124,24115	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
2	финансовые активы, в том числе:	85,90815	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	85,90815	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	долевые инструменты, оцениваемые по праведливой стоимости через прочий	85,90815	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	85,90815	Метод чистых активов	Чистые активы, рассчитанные по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности	Не применимо	Дисконт, определяемый исходя из рейтинга кредитоспособности - 20%	Повышение рейтинга кредитоспособности приведет к увеличению справедливой стоимости, что окажет благоприятное влияние на прочий совокупный доход.
6	нефинансовые активы, в том	36 038,33300	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	основные средства (здания)	34 068,33300	Доходный метод: сравнительный метод	Отчет независимого оценщика	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	прочие активы, в том числе:	1 970,00000	Сравнительный метод	Отчет независимого оценщика	Не применимо	Не применимо	Не применимо

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	83,16276	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
2	финансовые активы, в том числе:	83,16276	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	83,16276	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	долевые инструменты, оцениваемые по праведливой стоимости через прочий	83,16276	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	83,16276	Метод чистых активов	Чистые активы, рассчитанные по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности	Не применимо	Дисконт, определяемый исходя из рейтинга кредитоспособности - 20%	Повышение рейтинга кредитоспособности приведет к увеличению справедливой стоимости, что окажет благоприятное влияние на прочий совокупный доход.

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости
За Январь-Декабрь 2024г.

Таблица 56.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочее	Итого
1	2	4	7	8	9	10
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 г.	83,16276	-	-	-	83,16276
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	2,74539	-	-	19 876,28226	19 879,02765
3	Перевод на 3 уровень	-	-	-	16 162,05074	16 162,05074
4	Справедливая стоимость на 31 декабря	85,90815	-	-	36 038,33300	36 124,24115

Обществом принято решение о переоценке недвижимого имущества и транспортных средств по справедливой стоимости для представления более достоверной информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности с 01.01.2024.
По строке "Перевод на 3 уровень" графы "Прочее" показан перенос балансовой стоимости недвижимого имущества и транспортных средств из категории учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в категорию учета по переоцененной стоимости (3 уровень).

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости (сравнительные данные)
За Январь-Декабрь 2023г.

Таблица 56.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочее	Итого
1	2	4	7	8	9	10
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 г.	30 601,57451	-	-	-	30 601,57451
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	922,86048	-	-	-	922,86048
3	Реализация	(31 441,27223)	-	-	-	(31 441,27223)
4	Справедливая стоимость на 31 декабря	83,16276	-	-	-	83,16276

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	141 503,09934	141 503,09934	141 503,09934
2	денежные средства, в том числе:	-	-	14 349,67775	14 349,67775	14 349,67775
3	денежные средства в кассе	-	-	31,99504	31,99504	31,99504
4	денежные средства на расчетных счетах	-	-	14 317,68271	14 317,68271	14 317,68271
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	127 153,42159	127 153,42159	127 153,42159
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	123 473,71856	123 473,71856	123 473,71856
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	123 473,71856	123 473,71856	123 473,71856
8	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	3 679,70303	3 679,70303	3 679,70303
9	дебиторская задолженность клиентов	-	-	3 674,34211	3 674,34211	3 674,34211
10	прочая дебиторская задолженность	-	-	5,36092	5,36092	5,36092
11	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	10 458,59521	10 458,59521	10 458,59521
12	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	10 458,59521	10 458,59521	10 458,59521
13	средства клиентов, в том числе:	-	-	9 567,49616	9 567,49616	9 567,49616
14	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	-	-	9 567,49616	9 567,49616	9 567,49616
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	433,98709	433,98709	433,98709
16	обязательства по аренде	-	-	433,98709	433,98709	433,98709
17	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	457,11196	457,11196	457,11196
18	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	190,01272	190,01272	190,01272
19	прочая кредиторская задолженность	-	-	267,09924	267,09924	267,09924

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	133 372,98365	133 372,98365	133 372,98365
2	денежные средства, в том числе:	-	-	7 214,93415	7 214,93415	7 214,93415
3	денежные средства в кассе	-	-	21,81839	21,81839	21,81839
4	денежные средства на расчетных счетах	-	-	7 193,11576	7 193,11576	7 193,11576
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	126 158,04950	126 158,04950	126 158,04950
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	122 998,83094	122 998,83094	122 998,83094
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	122 998,83094	122 998,83094	122 998,83094
8	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	3 159,21856	3 159,21856	3 159,21856
9	дебиторская задолженность клиентов	-	-	3 157,13000	3 157,13000	3 157,13000
10	прочая дебиторская задолженность	-	-	2,08856	2,08856	2,08856
11	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	10 506,71547	10 506,71547	10 506,71547
12	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	10 506,71547	10 506,71547	10 506,71547
13	средства клиентов, в том числе:	-	-	8 943,51334	8 943,51334	8 943,51334
14	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	-	-	8 943,51334	8 943,51334	8 943,51334
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	1 042,17414	1 042,17414	1 042,17414
16	обязательства по аренде	-	-	1 022,63689	1 022,63689	1 022,63689
17	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	19,53725	19,53725	19,53725
18	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	521,02799	521,02799	521,02799
19	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	29,57500	29,57500	29,57500
20	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	259,25048	259,25048	259,25048
21	прочая кредиторская задолженность	-	-	232,20251	232,20251	232,20251

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

на 31 декабря 2024 года

Таблица 56.7

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочее	-	-	17 799,46675	17 799,46675	17 799,46675
2	Итого	-	-	17 799,46675	17 799,46675	17 799,46675

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

на 31 декабря 2023 года

Таблица 56.7

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочее	-	-	34 302,90915	34 302,90915	34 302,90915
2	Итого	-	-	34 302,90915	34 302,90915	34 302,90915

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2024 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Прочие обязательства	663,23895	-	-	663,23895

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2023 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Прочие обязательства	511,65713	-	-	511,65713

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За Январь-Декабрь 2024г.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Расходы на персонал	5 083,45272	-	-	5 083,45272

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За Январь-Декабрь 2023г.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Расходы на персонал	13 784,25845	-	-	13 784,25845

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	5 083,45272	9 512,63967
2	Выходные пособия	-	4 271,61878
3	Выплаты на основе долевых инструментов	-	0,00408

В соответствии с пунктом 9 МСФО (IAS) 24 в строку "Краткосрочные вознаграждения" включаются взносы на социальное обеспечение (за 2024 год - 998,7 тыс.руб., за 2023 год - 1 859,9 тыс.руб.) и компенсация расходов по проезду в отпуск (за 2024 год - 61,7 тыс.руб., за 2023 год - 106,8 тыс.руб.).

В соответствии с пунктом 9 МСФО (IAS) 24 в строку "Выходные пособия" включаются взносы на социальное обеспечение (за 2023 год - 451,5 тыс.руб.).

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

В соответствии со статьей 50 Федерального закона от 12 июля 2024 г. № 176-ФЗ с 01.01.2025 года устанавливается ставка по налогу на прибыль в размере 25%. По мнению Общества, существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность повышение ставки по налогу на прибыль не окажет. Других некорректирующих событий за период с 31.12.2024 года по дату подписания настоящей отчетности не происходило.

Генеральный директор

И.Р.Григорьева