

**Общество с ограниченной ответственностью
«Управляющая компания «Альфа-Капитал»**

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

31 декабря 2024 года

СОДЕРЖАНИЕ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации на 31 декабря 2024 г.	1
Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2024 год	2
Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2024 год	3
Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2024 год	4
Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности	
Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации	5
Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность	6
Примечание 3. Основы составления отчетности.....	7
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	8
Примечание 5. Денежные средства	23
Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	26
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26
Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства	31
Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность	36
Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них	41
Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них	41
Примечание 20. Прочие активы	42
Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	43
Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность	43
Примечание 29. Прочие обязательства	43
Примечание 30. Капитал.....	44
Примечание 31. Управление капиталом.....	44
Примечание 32. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44
Примечание 34. Процентные доходы	45
Примечание 37. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	46
Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	46
Примечание 40. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов.....	47
Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	47
Примечание 42. Расходы на персонал	47
Примечание 43. Прямые операционные расходы	47
Примечание 44. Процентные расходы	48
Примечание 46. Общие и административные расходы	48
Примечание 47. Прочие доходы и расходы	48
Примечание 48. Налог на прибыль	50
Примечание 52. Управление рисками	52
Примечание 54. Условные обязательства	70
Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	71
Примечание 58. Операции со связанными сторонами.....	76
Примечание 59. События после окончания отчетного периода	78

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Альфа-Капитал»
Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации на 31 декабря 2024 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	45022341	1027739292283	001.056.348

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Альфа-Капитал»
(ООО УК «Альфа-Капитал»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123001, Москва г, Садовая-Кудринская ул, дом № 32, строение 1

Единица измерения: в тыс. рублей

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	28 642	21 939
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		3 719 662	1 567 491
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	3 719 662	1 567 491
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		4 860 036	7 592 433
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	1 254 477	4 411 458
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	472 798	115 502
11	дебиторская задолженность	12	3 132 761	3 065 473
14	Инвестиции в дочерние предприятия	15	10 000	10 000
17	Нематериальные активы	18	996 965	975 087
18	Основные средства	19	668 746	203 126
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	64 874	121 797
20	Отложенные налоговые активы	48	762 293	685 501
21	Прочие активы	20	294 288	148 666
22	Итого активов		11 405 506	11 326 040
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		2 314 967	2 861 950
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	510 047	127 823
30	кредиторская задолженность	26	1 804 920	2 734 127
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	21 125	2 328
34	Отложенные налоговые обязательства	48	126 043	25 389
36	Прочие обязательства	29	1 716 230	2 511 730
37	Итого обязательств		4 178 365	5 401 397
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	313 239	313 239
39	Добавочный капитал	30	4 638 280	4 638 280
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2 275 622	973 124
52	Итого капитала		7 227 141	5 924 643
53	Итого капитала и обязательств		11 405 506	11 326 040

Генеральный директор _____ Кривошеева И. В.

«21» марта 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Альфа-Капитал»
Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2024 год

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	45022341	1027739292283	001.056.348

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 год

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Альфа-Капитал»
(ООО УК «Альфа-Капитал»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123001, Москва г, Садовая-Кудринская ул, дом № 32, строение 1
Единица измерения: в тыс. рублей

Код формы по ОКУД: 0420003
Годовая (квартальная)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания	за 2024 г.	за 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		849 255	531 121
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	(206 507)	(162 542)
4	процентные доходы	34	889 636	423 360
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		27 282	-
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	37	(27 502)	10 351
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	166 346	253 868
14	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		-	6 084
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	12 480 738	9 970 123
16	Расходы на персонал	42	(6 045 625)	(3 971 972)
17	Прямые операционные расходы	43	(3 681 963)	(3 793 599)
18	Процентные расходы	44	(41 360)	(12 783)
20	Общие и административные расходы	46	(1 948 487)	(1 067 754)
22	Прочие доходы	47	3 367	3 500
23	Прочие расходы	47	(93 645)	(442 779)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 522 280	1 215 857
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(219 782)	(369 182)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(195 920)	(668 224)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(23 862)	299 042
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 302 498	846 675
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		1 302 498	846 675

Генеральный директор _____ Кривошеева И. В.

«21» марта 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Альфа-Капитал»
Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2024 год

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	45022341	1027739292283	001.056.348

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 год

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Альфа-Капитал»
(ООО УК «Альфа-Капитал»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123001, Москва г, Садовая-Кудринская ул, дом № 32, строение 1
Единица измерения: в тыс. рублей

Код формы по ОКУД: 0420004
Годовая (квартальная)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по прочий совокупный доход	Оценочный резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости и через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связано	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по ограниченным фиксированными платежами	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по 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.		313 239	4 638 280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125 173	5 076 692
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 787	1 787
4	Остаток на 1 января 2023 г., пересмотренный		313 239	4 638 280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	126 960	5 078 479
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	846 675	846 675
14.1	Остаток на 31 декабря 2023 г.		313 239	4 638 280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	973 635	5 925 154
15	Остаток на 1 января 2024 г.		313 239	4 638 280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	973 635	5 925 154
16	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320	320
17	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(831)	(831)
18	Остаток на 1 января 2024 г., пересмотренный		313 239	4 638 280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	973 124	5 924 643
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 302 498	1 302 498
29	Остаток на 31 декабря 2024 г.		313 239	4 638 280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 275 622	7 227 141

Генеральный директор _____ Кривошеева И. В.

«21» марта 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Альфа-Капитал»
Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2024 год

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	45022341	1027739292283	001.056.348

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 год

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Альфа-Капитал»
(ООО УК «Альфа-Капитал»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123001, Москва г, Садовая-Кудринская ул, дом № 32, строение 1
Единица измерения: в тыс. рублей

Код формы по ОКУД: 0420005
Годовая (квартальная)

Номер	Наименование показателя	Примечания	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 625 432	1 152 241
2	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4 811 641)	-
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		12 214 671	9 188 110
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(5 960 529)	(3 107 601)
5	Проценты полученные		867 600	412 660
6	Проценты уплаченные		(41 430)	(12 797)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(6 715 815)	(2 962 368)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(93 535)	(71 660)
11	Уплаченный налог на прибыль		(285 904)	(840 184)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		26 661	(195 942)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(2 174 490)	3 562 459
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(171 980)	(21 682)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(331 039)	(240 865)
29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		738 000	700 000
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(1 089 500)	(520 000)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(854 519)	(82 547)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(121 135)	(84 316)
43	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	(400 000)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(121 135)	(484 316)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(3 150 144)	2 995 596
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		5	(275)
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	4 431 310	1 435 989
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1 281 171	4 431 310

Генеральный директор _____ Кривошеева И. В.

«21» марта 2025 г.

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	077-08158-001000; 21-000-1-00028
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	30 ноября 2004 года; 22 сентября 1998 года
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Доверительное управление ценными бумагами. Деятельность по управлению паевыми инвестиционными фондами и активами негосударственных пенсионных фондов.
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Неприменимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Основными участниками ООО УК «Альфа-Капитал» (далее – «Общества») являются: <ul style="list-style-type: none"> • ООО «Альфа Инвестиции» с долей участия в уставном капитале Общества на 31 декабря 2024 года – 49,3% (на 31 декабря 2023 года: 49,3%); • ООО «АК Холдер» с долей участия в уставном капитале Общества на 31 декабря 2024 года – 50% (на 31 декабря 2023 года: 50%). По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года конечными бенефициарами Общества являются несколько физических лиц. Доля, принадлежащая каждому бенефициару, составляла менее 50%, при этом ни один из бенефициаров индивидуально или совместно с другим бенефициаром не контролировал и/или владел 50% или более долей.
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	ООО «Альфа Инвестиции»: 123001, г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 32, стр.1, этаж 7, помещение 13, комната 12; ООО «АК Холдер»: 123001, г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 32, стр.1, этаж 7, помещение 13, комната 12
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	19 обособленных подразделений на 31 декабря 2024 года (на 31 декабря 2023 года: 13 обособленных подразделений)
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Неприменимо
11	МСФО (IAS) 1	Местонахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Неприменимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	123001, Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 32 стр. 1
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	123001, Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 32 стр. 1
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	633 сотрудника на 31 декабря 2024 года (на 31 декабря 2023 года: 465 сотрудника)
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	российские рубли

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

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.	<p>Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.</p> <p>В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.</p> <p>В 2024 году российская экономика продемонстрировала восстановление и рост ВВП на 4,1%. В целях ограничения инфляционных рисков (до 11,2% в третьем квартале 2024 года) на фоне постепенного восстановления экономической активности Банк России несколько раз повышал ключевую ставку: в июле 2024 года с 16,0% до 18,0%, в сентябре 2024 года с 18,0% до 19,0% и в октябре 2024 года с 19,0% до 21,0%.</p> <p>В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. В 2024 году валютные курсы к рублю сохраняли существенную волатильность.</p> <p>Ожидаются дальнейшие санкции и ограничения в отношении зарубежной деловой активности российских организаций, а также дальнейшие негативные последствия для российской экономики в целом, но оценить в полной мере степень и масштаб возможных последствий не представляется возможным. Невозможно определить, как долго продлится эта повышенная волатильность или на каком уровне, вышеуказанные финансовые показатели в конечном итоге стабилизируются.</p> <p>Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам.</p>

Примечание 3. Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с действующим на территории Российской Федерации Положением Банка России № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров» от 3 февраля 2016 года (далее – «ОСБУ»). Бухгалтерский учет ведется в соответствии ОСБУ Банка России и Учетной политикой Общества. В случае невозможности применения какого-либо из отраслевых стандартов, утвержденных ЦБ РФ, либо для того, чтобы представить наиболее актуальную и достоверную информацию, Общество использует стандарты МСФО, касающиеся аналогичных или связанных вопросов.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в бухгалтерской (финансовой) отчетности периодам, если не указано иное.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	В рамках применения МСФО 12 (IAS 12) «Налог на прибыль» был произведен ретроспективный пересчет сравнительных данных в части отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства по активу в форме права пользования и в отношении обязательства по аренде.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Произведен ретроспективный пересчет отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства по активам в форме права пользования и обязательств по аренде за 2023 и 2022 гг. с отнесением разницы на нераспределенную прибыль по договорам аренды, действующим на 31 декабря 2023 года. Была произведена реклассификация из статьи «Отложенные налоговые активы» в статью «Отложенные налоговые обязательства».
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	<ul style="list-style-type: none"> • Отложенные налоговые активы на 31.12.2023 г. 1 276 тыс. руб.; • Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) на 31.12.2023 г. 1 276 тыс. руб.; • статья «Отложенные налоговые активы» на 31.12.2023 г. (25 389) тыс. рублей; • статья «Отложенные налоговые обязательства» на 31.12.2023 г. 25 389 тыс. рублей.

Примечание 3. Основы составления отчетности (продолжение)

6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Существенного влияния не оказано.
---	--------------	---	-----------------------------------

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в отчетном периоде. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Общества также использует суждения и оценки.
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)	Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, включают следующие: Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе некредитной финансовой организации. Отложенный налоговый актив признается только в том случае, если использование соответствующего налогового вычета является высоковероятным. Это предполагает наличие временных разниц, восстановление которых ожидается в будущем, и наличие достаточной будущей налогооблагаемой прибыли для произведения вычетов. Общество пересматривает оценку балансовой стоимости отложенных налоговых активов на каждую отчетную дату в зависимости от оценки вероятности того, что достаточная налогооблагаемая прибыль будет получена Обществом, чтобы реализовать все или часть отложенных налоговых активов. Оценка вероятности включает суждения, основанные на ожидаемых результатах деятельности Общества. Для оценки вероятности реализации отложенных налоговых активов в будущем используются различные факторы, включая результаты прошлых лет, операционный план, возможность получения материальной помощи от связанных сторон, истечение срока возмещения налоговых убытков и стратегию налогового планирования. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>В зависимости от классификации Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой, либо по амортизированной стоимости. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Ниже представлено описание соответствующих методов оценки.</p> <p>Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Обществом. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Общества, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.</p> <p>Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: 1) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, 2) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и 3) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).</p> <p>Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.</p>

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания ожидаемых кредитных убытков. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации.</p> <p>Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.</p> <p>Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.</p> <p>Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.</p> <p>Общество не использовало право учитывать заблокированные активы и обязательства в рублях без дальнейшей переоценки, связанной с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, предоставленное Указанием Банка России от 15 июня 2022 года № 6154-У.</p>

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переоцениваются по курсу Банка России на соответствующую отчетную дату и отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности в рублевом эквиваленте. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в рублевый эквивалент по официальному обменному курсу Банка России на конец отчетного периода отражаются в составе прибыли или убытка за отчетный период. Пересчет по обменному курсу на конец отчетного периода не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долговые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.</p> <p>На 31 декабря 2024 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 101,68 рублей за 1 доллар США (на 31 декабря 2023 года: 89,69 рублей за 1 доллар США) и 106,10 рубля за 1 Евро (на 31 декабря 2023 года: 99,19 рубля за 1 Евро).</p>
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлялась на основе допущения непрерывности деятельности Общества, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Общество будет ликвидировано или прекратит свою деятельность.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей не производился.
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 корректировку текущего и предыдущего периода)	<p>Новые изменения и усовершенствования к стандартам, приведенные ниже, стандарты, вступившие в действие с 1 января 2024 года, не оказали влияния или оказали незначительное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 г. Поправками к МСФО (IAS) 1). Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 г. Поправками к МСФО (IAS) 1). Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты). Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Соглашения о финансировании поставок. Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 25 мая 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Общество рассматривает новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества и оценивает возможность и необходимость их применения после их вступления в силу:</p> <ul style="list-style-type: none"> Отсутствие возможности обмена валют. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации» (выпущен 9 мая 2024 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты). Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты). Ежегодные усовершенствования МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). <p>Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Ниже приводятся документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в будущем, которые включают в себя нормативные документы Банка России в области бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности:</p>

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<ul style="list-style-type: none"> • Положение Банка России от 02.10.2024 года № 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» (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). • Положение Банка России от 01.08.2022 года № 803-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). • Положение Банка России от 29.06.2020 года № 726-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода» (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). • Указание Банка России от 02.10.2024 года № 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» (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). • Указание Банка России от 02.10.2024 года № 6890-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). • Указание Банка России от 02.10.2024 года № 6891-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). <p>Общество не ожидает, что применение данных документов в области регулирования бухгалтерского учета, иных чем МСФО, окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежными средствами и их эквивалентами Общество признает денежные средства в кассе, средства на банковских счетах до востребования и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции, включая краткосрочные банковские депозиты, с первоначальным сроком погашения по договору не более трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Остатки денежных средств с ограничением использования исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации.

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Средствами в кредитных организациях и банках – нерезидентах признаются депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения, прочие средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.</p> <p>Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах оцениваются по амортизированной стоимости и отражаются в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под обесценение.</p> <p>Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.</p> <p>Общество на дату размещения денежных средств в средства, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оценивает их по справедливой стоимости.</p> <p>После первоначального признания стоимость средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах оценивается по амортизированной стоимости с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с даты первоначального признания.</p> <p>Общество определяет наличие признаков обесценения и формирует резервы в отношении средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, дебиторской задолженности (задолженности по вознаграждению Общества и возмещаемым комиссиям), депозитов, выданных займов на основании утвержденной Обществом Методики расчета резервов Выданные (размещенные) займы или депозиты, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по договору, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании. В противном случае выданные (размещенные) займы или депозиты не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании.</p> <p>По выданным (размещенным) займам и депозитам, не являющимся кредитно-обесцененными, на дату первоначального признания, на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания Общество оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по договору с даты первоначального признания. По выданным (размещенным) займам и депозитам, не являющимся кредитно-обесцененными, на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания Общество оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если риск возникновения у Общества убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Обществом в соответствии с условиями договора по данному договору значительно увеличился с даты первоначального признания.</p> <p>Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах представляются в бухгалтерском балансе некредитной финансовой организации за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p>

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>В бухгалтерском учете Общества финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости.</p> <p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории.</p> <p>Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются, в соответствии с требованиями ОСБУ, на дату поставки. Затраты по приобретению финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не включаются в стоимость финансовых активов и относятся непосредственно на счета расходов.</p> <p>Процентными доходами по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество признает доходы, начисленные в виде купона и дисконта. Сумма дохода по купону рассчитывается линейным методом по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги. Сумма дисконта равномерно начисляется в течение срока обращения долговой ценной бумаги и относится на балансовый счет по учету процентных доходов. Сумма премии равномерно списывается в течение срока обращения долговой ценной бумаги и уменьшает процентные доходы. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются как доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.</p>
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Неприменимо

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Дебиторская задолженность представляет собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех из них, которые Общество намерено продать в ближайшем будущем.</p> <p>Дебиторская задолженность по вознаграждению за доверительное управление активами признается в соответствии с условиями договоров доверительного управления при выполнении Обществом своих обязательств по управлению активами и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Финансовые активы, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании. В противном случае финансовый актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании.</p> <p>По финансовым активам, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, на дату первоначального признания резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируется.</p> <p>После первоначального признания стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с даты первоначального признания.</p> <p>По финансовым активам, не являющимися кредитно-обесцененными, на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания Общество оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по данным финансовым активам с даты первоначального признания.</p> <p>По финансовым активам, не являющимися кредитно-обесцененными, на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания Общество оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих обязательств значительно увеличился с даты первоначального признания.</p> <p>Оценка резерва под обесценение финансовых активов, кредитно-обесцененных при первоначальном признании, производится на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания таких активов.</p>
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Неприменимо
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	<p>Признание и последующий учет прочих активов осуществляется согласно соответствующим отраслевым стандартам бухгалтерского учета Банка России.</p> <p>Дебиторская задолженность по авансам, выданным поставщикам, подрядчикам и другим кредиторам, признается в момент выдачи аванса в сумме перечисленных Обществом денежных средств. По состоянию на каждую отчетную дату Общество создает резерв под ожидаемые кредитные убытки соответствующей дебиторской задолженности при наличии признаков обесценения.</p>
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Неприменимо

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены кредиторской задолженностью. Кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается первоначально по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в бухгалтерском балансе некредитной финансовой организации отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет (а) не должно зависеть от возможных будущих событий и (б) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (i) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (ii) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Неприменимо
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Неприменимо
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрываемая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Неприменимо

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость в случаях, установленных ст. 170 НК РФ, в остальных случаях – за исключением возмещаемого налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.</p> <p>Затраты на мелкий ремонт и ежедневное техобслуживание относятся на расходы текущего периода. Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания актива в качестве объекта основных средств.</p> <p>На конец каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если выявлен любой такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на выбытие актива и ценности его использования. Балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости; убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.</p> <p>Прибыли и убытки от выбытия основных средств определяются как разница между полученной выручкой от продажи и их балансовой стоимостью и отражаются в прибыли и убытке за год.</p>
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Амортизация учитывает моральный и физический износ основных средств и рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов.</p> <p>Под ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Общество получило бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.</p> <p>Если ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, Общество вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.</p>
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Срок полезного использования устанавливается по классам основных средств, утвержденным в соответствии с Учетной политикой Общества: -офисное оборудование – от 2 до 10 лет, неотделимые улучшения арендованного имущества – в соответствии со сроком полезного использования, мебель и встраиваемые элементы – 5 лет.</p>

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> • объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данного Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); • (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Состав нематериальных активов указан ниже в пункте 31. Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием Общества (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Общества, его квалификация и способность к труду.</p>
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	<p>Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его первоначального признания, и отражаются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.</p> <p>Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества, не включая возмещаемый налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги. Состав расходов на приобретение и создание нематериального актива:</p> <ul style="list-style-type: none"> • цена покупки нематериального актива, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, после вычета торговых скидок и уступок; • затраты, непосредственно относящиеся к подготовке актива к использованию по назначению; • затраты, связанные с вознаграждениями работникам, имеющие непосредственное отношение к приведению актива в рабочее состояние; • затраты на оплату профессиональных услуг, имеющие непосредственное отношение к приведению актива в рабочее состояние; • затраты на проверку надлежащей работы актива; • иные затраты за исключением расходов, не включаемых в расходы на приобретение и создание нематериальных активов, указанных ниже.

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Состав расходов, не включаемых в расходы на приобретение и создание нематериального актива: <ul style="list-style-type: none"> • затраты, связанные с внедрением новых продуктов или услуг (включая затраты на рекламу и проведение мероприятий по их продвижению); • затраты, связанные с ведением коммерческой деятельности на новом месте или с новой категорией клиентов (включая затраты на обучение персонала); и • административные и прочие общие накладные расходы.
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Неприменимо
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Срок полезного использования устанавливается по классам нематериальных активов, утвержденным в соответствии с Учетной политикой Общества: сайты – 5 лет, охраняемая коммерческая информация, если меньший срок не установлен в правоустанавливающих документах – 5 лет, исключительное право на программное обеспечение, если срок права не установлен – 5 лет, иные права на объекты интеллектуальной собственности без ограничения срока – 5 лет, иные права на объекты интеллектуальной собственности с ограничением срока – в соответствии с правоустанавливающими документами, видеоролики – 5 лет. Начисление амортизации по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования производится линейным способом.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: <ul style="list-style-type: none"> • Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; <p>Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.</p>
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	Начисление заработной платы, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования, оплачиваемого ежегодного отпуска и отпуска по болезни, премий, а также неденежных льгот (таких как услуги здравоохранения и детских садов) проводится в том году, когда услуги, определяющие данные виды вознаграждения, были оказаны сотрудниками Общества. Общество не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх единого социального налога/платежей по государственному плану с установленными взносами.

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Неприменимо
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Неприменимо
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Неприменимо
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Неприменимо
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы признаются в бухгалтерском учете по фактической себестоимости.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	<p>Резервом – оценочным обязательством является обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Резервы – оценочные обязательства признаются в бухгалтерском учете в качестве обязательства при соблюдении одновременно следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • у Общества есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. <p>Резервы пересматриваются на каждую отчетную дату (квартал) и корректируются для наилучшего отражения текущей ситуации. Резерв используется только в отношении тех целей, для которых он первоначально создавался.</p>
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Общество признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде в случае, если аренда классифицирована как долгосрочная. В целях определения срока аренды учитывается минимальный планируемый срок аренды (неподлежащий досрочному прекращению период плюс оценка опциона на продление договора). Ежегодно по состоянию на отчетную дату Общество производит пересмотр срока аренды или изменение оценки опциона на продление договора. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам. В рамках одного договора Общество не отделяет компоненты, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой.
39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией – арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Неприменимо

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается первоначально по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Общество исключает кредиторскую задолженность из бухгалтерского баланса с момента погашения задолженности, т.е. с момента исполнения обязательств, предусмотренных договором.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал представляет собой взнос учредителей и отражается по первоначальной стоимости на основании учредительных документов с учетом пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля. Денежные средства, перечисленные в качестве вклада в имущество Общества от учредителей, отражаются в составе добавочного капитала Общества.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Неприменимо
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Неприменимо
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в бухгалтерской (финансовой) отчетности. В соответствии с исключением, существующим для первоначального признания, отложенные налоги не признаются в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства по операциям, не связанным с объединениями бизнеса, если таковые не оказывают влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Балансовая величина отложенного налога рассчитывается с использованием ставок налога, действующих или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться к периоду восстановления временных разниц или использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той мере, в которой существует вероятность восстановления временных разниц и получения в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Неприменимо

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

Прочие принципы учетной политики, оказывающие существенное влияние на отчетность

Номер строки	Стандарт МСФО	Прочие положения учетной политики, оказывающие существенное влияние на отчетность	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания выручки от оказания услуг по доверительному управлению	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению включает в себя следующие виды доходов Общества: <ul style="list-style-type: none"> • выручка от оказания услуг по индивидуальному доверительному управлению активами, • выручка от управления пассивными инвестиционными фондами. Выручка от оказания услуг по доверительному управлению признается в соответствии с условиями контрактов пропорционально времени в течение срока оказания услуги. Выручка от оказания услуг по доверительному управлению обычно рассчитывается как процент от финансового результата от управления активами, как процент от суммы активов в управлении или как фиксированная сумма.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		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	57	-	57	176	-	176
3	Денежные средства на расчетных счетах	28 828	243	28 585	21 926	169	21 757
5	Прочие денежные средства	-	-	-	6	-	6
6	Итого	28 885	243	28 642	22 108	169	21 939

По состоянию на 31 декабря 2024 года более 87% от общей суммы денежных средств составляли остатки на расчетных счетах в одной кредитной организации с общей суммой денежных средств 25 195 тыс. рублей (на 31 декабря 2023 года: более 91% – в одной кредитной организации с общей суммой денежных средств 20 008 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года Общество не имеет каких-либо ограничений на использование денежных средств.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Денежные средства	28 642	21 939
3	Остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	1 249 352	4 408 083
4.1	Прочее	3 177	1 288
5	Итого	1 281 171	4 431 310

Примечание 5. Денежные средства (продолжение)

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

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	21 926	-	6	21 932
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	21 926	-	6	21 932
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	68 668 328	-	-	68 668 328
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	68 668 328	-	-	68 668 328
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(68 661 426)	-	(6)	(68 661 432)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(68 661 426)	-	(6)	(68 661 432)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	28 828	-	-	28 828
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	28 828	-	-	28 828

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

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	13 146	-	250	13 396
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	13 146	-	250	13 396
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	48 036 070	-	117	48 036 187
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	48 036 070	-	117	48 036 187
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(48 027 290)	-	(361)	(48 027 651)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(48 027 290)	-	(361)	(48 027 651)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	21 926	-	6	21 932
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	21 926	-	6	21 932

Примечание 5. Денежные средства (продолжение)

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

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	169	-	-	169
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	169	-	-	169
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	267 081	-	-	267 081
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	267 081	-	-	267 081
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(267 007)	-	-	(267 007)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(267 007)	-	-	(267 007)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	243	-	-	243
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	243	-	-	243

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

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	83	-	-	83
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	83	-	-	83
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	237 231	-	-	237 231
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	237 231	-	-	237 231
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(237 145)	-	-	(237 145)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(237 145)	-	-	(237 145)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	169	-	-	169
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	169	-	-	169

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	3 719 662	1 567 491
6	Итого	3 719 662	1 567 491

Реклассификация долговых инструментов в категорию финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе реклассификация из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в 2024 и 2023 годах не производилась.

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
5	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	3 719 662	1 567 491
6	Правительства Российской Федерации	44 014	974 757
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 043 650	-
10	некредитных финансовых организаций	679 286	-
11	нефинансовых организаций	1 952 712	592 734
12	Итого	3 719 662	1 567 491

По состоянию на 31 декабря 2024 года в отношении отдельных ценных бумаг в сумме 368 689 тыс. рублей (на 31 декабря 2023 года: 370 836 тыс. рублей) имеются ограничения, наложенные иностранными контрагентами, в связи с чем они недоступны для ежедневных операций Общества. Руководство прилагает все возможные усилия для их устранения.

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

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 240 102	2 905	1 237 197	4 403 375	1 067	4 402 308
4	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	16 604	23	16 581	8 715	23	8 692
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	705	6	699	487	29	458
13	Итого	1 257 411	2 934	1 254 477	4 412 577	1 119	4 411 458

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года депозиты, размещенные в ПАО «Совкомбанк» составили 1 240 102 тыс. рублей (на 31 декабря 2023 года депозиты, размещенные в АО «АЛЬФА-БАНК», составили 4 403 375 тыс. рублей) или 98,6% (на 31 декабря 2023 года: 99,8%) от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2024 года отсутствуют (на 31 декабря 2023 года: отсутствуют).

Реклассификация долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в 2024 и 2023 годах не производилась. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 56.

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	4	5	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	4 403 375	8 715	487	-	4 412 577
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 403 375	8 715	487	-	4 412 577
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	94 724 210	66 340 597	7 022 464	-	168 087 271
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	94 724 210	66 340 597	7 022 464	-	168 087 271
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(97 889 210)	(66 332 719)	(7 022 246)	-	(171 244 175)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(97 889 210)	(66 332 719)	(7 022 246)	-	(171 244 175)
31	Прочие изменения, в том числе:	1 727	11	-	-	1 738
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 727	11	-	-	1 738
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 240 102	16 604	705	-	1 257 411
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 240 102	16 604	705	-	1 257 411

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

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	4	5	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 417 262	4 346	1 132	-	1 422 740
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 417 262	4 346	1 132	-	1 422 740
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	39 015 000	28 817	421 708	-	39 465 525
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	39 015 000	28 817	421 708	-	39 465 525
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(36 032 000)	(24 459)	(422 353)	-	(36 478 812)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(36 032 000)	(24 459)	(422 353)	-	(36 478 812)
31	Прочие изменения, в том числе:	3 113	11	-	-	3 124
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 113	11	-	-	3 124
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	4 403 375	8 715	487	-	4 412 577
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 403 375	8 715	487	-	4 412 577

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

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

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	4	5	12	13	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 067	23	29	-	1 119
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 067	23	29	-	1 119
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	28 117	-	5 776	-	33 893
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	28 117	-	5 776	-	33 893
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(26 279)	(1)	(5 799)	-	(32 079)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(26 279)	(1)	(5 799)	-	(32 079)
31	Прочие изменения, в том числе:	-	1	-	-	1
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1	-	-	1
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	2 905	23	6	-	2 934
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 905	23	6	-	2 934

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

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

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	4	5	12	13	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	312	-	52	-	364
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	312	-	52	-	364
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	4 869	23	3 330	-	8 222
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 869	23	3 330	-	8 222
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(4 114)	-	(3 353)	-	(7 467)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(4 114)	-	(3 353)	-	(7 467)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 067	23	29	-	1 119
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 067	23	29	-	1 119

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024		На 31.12.2023	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	22,4 - 23,1%	44 - 52 дней	14,0%	11 дней
7	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	0%	До востребования	0%	До востребования

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

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	508 511	35 713	472 798	126 850	11 348	115 502
8	Итого	508 511	35 713	472 798	126 850	11 348	115 502

По состоянию на 31 декабря 2024 года по статье Бухгалтерского баланса «Займы выданные и прочие размещенные средства» отражены обеспечительные депозиты по договорам аренды в сумме 23 757 тыс. рублей, выданные займы юридическим лицам в сумме 350 010 тыс. рублей и физическим лицам в сумме 134 744 тыс. рублей (на 31 декабря 2023 года: отражены обеспечительные депозиты по договорам аренды в сумме 9 042 тыс. рублей, выданные физическим лицам займы в сумме 117 808 тыс. рублей).

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

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

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

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	126 850	126 850
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	117 808	117 808
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	9 042	9 042
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	1 105 049	1 105 049
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	1 089 510	1 089 510
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	15 539	15 539
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	(738 000)	(738 000)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	(738 000)	(738 000)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	(824)	(824)
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	(824)	(824)
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	15 436	15 436
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	15 436	15 436
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	508 511	508 511
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	484 754	484 754
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	23 757	23 757

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

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

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	292 799	292 799
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	284 046	284 046
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	8 753	8 753
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	520 539	520 539
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	520 000	520 000
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	539	539
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	(700 000)	(700 000)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	(700 000)	(700 000)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	(250)	(250)
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	(250)	(250)
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	13 762	13 762
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	13 762	13 762
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	126 850	126 850
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	117 808	117 808
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	9 042	9 042

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

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

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	11 348	11 348
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	11 322	11 322
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	26	26
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	102 220	102 220
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	102 157	102 157
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	63	63
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	(77 855)	(77 855)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	(77 836)	(77 836)
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	(19)	(19)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	35 713	35 713
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	35 643	35 643
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	70	70

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

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

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	27 323	27 323
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	27 297	27 297
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	26	26
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	51 297	51 297
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	51 295	51 295
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	2	2
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	(67 272)	(67 272)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	(67 270)	(67 270)
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	(2)	(2)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	11 348	11 348
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	11 322	11 322
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	26	26

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	3 100 920	12 271	3 088 649	2 881 775	16 129	2 865 646
6	Прочая дебиторская задолженность	59 034	14 922	44 112	210 238	10 411	199 827
7	Итого	3 159 954	27 193	3 132 761	3 092 013	26 540	3 065 473

Дебиторская задолженность клиентов в основном представлена задолженностью клиентов по доверительному управлению в сумме 3 098 403 тыс. рублей (на 31 декабря 2023 года: 2 881 775 тыс. рублей).

Прочая дебиторская задолженность представлена задолженностью клиентов по доверительному управлению за фактически оплаченные Обществом комиссии биржи и другие виды комиссий за банковские операции, осуществленные в рамках договоров доверительного управления.

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

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

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

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Расчеты по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	2 881 775	-	-	-	210 238	3 092 013
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 865 646	-	-	-	189 548	3 055 194
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	16 129	-	-	-	20 690	36 819
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	12 480 918	-	-	-	1 114 525	13 595 443
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12 471 220	-	-	-	1 109 669	13 580 889
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	9 698	-	-	-	4 856	14 554
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(12 258 451)	-	-	-	(1 269 171)	(13 527 622)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(12 247 198)	-	-	-	(1 269 104)	(13 516 302)
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	(11 253)	-	-	-	(67)	(11 320)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(23 728)	-	-	-	-	(23 728)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(21 425)	-	-	-	-	(21 425)
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	(2 303)	-	-	-	-	(2 303)
31	Прочие изменения, в том числе:	20 406	-	-	-	3 442	23 848
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	20 406	-	-	-	8	20 414
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	3 434	3 434
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	3 100 920	-	-	-	59 034	3 159 954
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 088 649	-	-	-	30 121	3 118 770
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	12 271	-	-	-	28 913	41 184

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности на 31 декабря 2023 года

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Расчеты по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	2 062 447	-	-	-	94 721	2 157 168
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 037 857	-	-	-	94 277	2 132 134
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	24 590	-	-	-	444	25 034
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	9 972 643	-	-	-	758 594	10 731 237
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	9 958 161	-	-	-	743 264	10 701 425
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	14 482	-	-	-	15 330	29 812
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(9 144 582)	-	-	-	(647 407)	(9 791 989)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(9 124 915)	-	-	-	(647 014)	(9 771 929)
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	(19 667)	-	-	-	(393)	(20 060)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(11 066)	-	-	-	-	(11 066)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(7 790)	-	-	-	-	(7 790)
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	(3 276)	-	-	-	-	(3 276)
31	Прочие изменения, в том числе:	2 333	-	-	-	4 330	6 663
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 333	-	-	-	(979)	1 354
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	5 309	5 309
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	2 881 775	-	-	-	210 238	3 092 013
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 865 646	-	-	-	189 548	3 055 194
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	16 129	-	-	-	20 690	36 819

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

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

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Расчеты по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	16 129	-	-	-	10 411	26 540
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	16 129	-	-	-	10 411	26 540
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	9 698	-	-	-	2 873	12 571
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	9 698	-	-	-	2 873	12 571
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(11 253)	-	-	-	(67)	(11 320)
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	(11 253)	-	-	-	(67)	(11 320)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(2 303)	-	-	-	-	(2 303)
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	(2 303)	-	-	-	-	(2 303)
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	1 705	1 705
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	1 705	1 705
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	12 271	-	-	-	14 922	27 193
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	12 271	-	-	-	14 922	27 193

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

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

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Расчеты по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	24 590	-	-	-	444	25 034
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	24 590	-	-	-	444	25 034
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	14 482	-	-	-	10 370	24 852
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	14 482	-	-	-	10 370	24 852
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(19 667)	-	-	-	(403)	(20 070)
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	(19 667)	-	-	-	(403)	(20 070)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(3 276)	-	-	-	-	(3 276)
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	(3 276)	-	-	-	-	(3 276)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	16 129	-	-	-	10 411	26 540
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	16 129	-	-	-	10 412	26 540

Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	9	10
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 года, в том числе:	44 255	69 755	12 218	861 728	987 956
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	101 721	177 160	46 025	901 741	1 226 647
3	накопленная амортизация	(57 466)	(107 405)	(33 807)	(40 013)	(238 691)
5	Поступление	204 562	28 537	1 237	6 529	240 865
8	Выбытие, в том числе:	(8 039)	(25 463)	(1 533)	-	(35 035)
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	(16 264)	(77 073)	(2 630)	-	(95 967)
10	накопленная амортизация	8 225	51 609	1 097	-	60 931
12	Амортизация	(20 939)	(18 100)	(5 020)	(174 640)	(218 699)
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	219 839	54 729	6 902	693 617	975 087
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	290 019	128 624	44 632	908 270	1 371 545
25	накопленная амортизация	(70 180)	(73 895)	(37 730)	(214 653)	(396 458)
27	Балансовая стоимость на 01 января 2024 года, в том числе:	219 839	54 729	6 902	693 617	975 087
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	290 019	128 624	44 632	908 270	1 371 545
29	накопленная амортизация	(70 180)	(73 895)	(37 730)	(214 653)	(396 458)
31	Поступление	325 650	5 388	-	-	331 038
38	Амортизация	(102 616)	(20 188)	(3 314)	(183 042)	(309 160)
49	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года, в том числе:	442 873	39 929	3 588	510 575	996 965
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	615 669	134 012	44 632	908 270	1 702 583
51	накопленная амортизация	(172 796)	(94 083)	(41 044)	(397 695)	(705 618)

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

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам		Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование		
1	2	4	6	7	7	11	12
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 года, в том числе:	109 953	28 515	172 659	-	-	311 127
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	282 744	43 905	322 923	-	-	649 572
3	накопленная амортизация	(172 791)	(15 390)	(150 264)	-	-	(338 445)
5	Поступление	23 036	2 449	16 954	-	-	42 439
9	Выбытие, в том числе:	-	-	(4 707)	-	-	(4 707)
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(268)	(14 767)	-	-	(15 035)
9.2	накопленная амортизация	-	268	10 060	-	-	10 328
10	Амортизация	(78 926)	(3 733)	(70 846)	-	-	(153 505)

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них (продолжение)

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам		Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование		
1	2	4	6	7	7	11	12
20	Прочее	-	-	7 772	-	-	7 772
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	54 063	27 231	121 832	-	-	203 126
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	305 780	46 086	332 882	-	-	684 748
23	накопленная амортизация	(251 717)	(18 855)	(211 050)	-	-	(481 622)
25	Балансовая стоимость на 01 января 2024 года, в том числе:	54 063	27 231	121 832	-	-	203 126
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	305 780	46 086	332 882	-	-	684 748
27	накопленная амортизация	(251 717)	(18 855)	(211 050)	-	-	(481 622)
29	Поступление	165 398	7 359	485 941	-	-	658 698
33	Выбытие, в том числе:	-	-	(24 308)	-	-	(24 308)
33.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	(230 632)	-	-	(230 632)
33.2	накопленная амортизация	-	-	206 324	-	-	206 324
34	Амортизация	(64 966)	(6 733)	(107 681)	-	-	(179 380)
44	Прочее	-	-	10 610	-	-	10 610
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года, в том числе:	154 495	27 857	486 394	-	-	668 746
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	471 178	53 445	598 801	-	-	1 123 424
47	накопленная амортизация	(316 683)	(25 588)	(112 407)	-	-	(454 678)

В 2024 и 2023 годах основные средства не обесценивались, в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам не передавались.

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Расчеты с персоналом	290	-	290	-	-	-
3	Расчеты по социальному страхованию	54	-	54	653	-	653
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	293 944	-	293 944	148 013	-	148 013
11	Итого	294 288	-	294 288	148 666	-	148 666

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

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	510 047	127 823
15	Итого	510 047	127 823

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	15 607	5 573
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	10 098	3 928
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	7 247	92
4	Кредиторская задолженность перед регистраторами	14	24
5	Кредиторская задолженность по торговым операциям, в том числе:	1 500	653
7	кредиторская задолженность перед клиентами	1 500	653
10	Расчеты с организаторами торговли, в том числе:	800	110
15	прочие	800	110
18	Расчеты с клиринговыми организациями	-	29
19	Прочая кредиторская задолженность	1 769 654	2 723 718
20	Итого	1 804 920	2 734 127

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года прочая кредиторская задолженность в большем объеме представлена задолженностью перед АО «АЛЬФА-БАНК» по агентскому вознаграждению за привлечение клиентов в рамках договоров доверительного управления.

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

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

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	1 097 255	1 957 183
3	Расчеты по социальному страхованию	269 677	386 487
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	344 394	164 737
5	Налог на добавленную стоимость, полученный	4 704	3 205
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	200	118
11	Итого	1 716 230	2 511 730

Примечание 30. Капитал

Капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 года уставный капитал Общества составляет 313 239 тыс. рублей (на 31 декабря 2023 года: 313 239 тыс. рублей).

Уставный капитал на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года оплачен полностью.

Добавочный капитал представлен денежными средствами, перечисленными Обществу в качестве вклада в имущество от участников Общества, и составляет на 31 декабря 2024 года 4 638 280 тыс. рублей (на 31 декабря 2023 года: 4 638 280 тыс. рублей).

Вкладов в имущество от участников Общества за 2024 год и за 2023 год не было.

Примечание 31. Управление капиталом

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

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

Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, по состоянию на 31 декабря 2024 года должен составлять не менее 80 000 тыс. рублей (на 31 декабря 2023 года: 80 000 тыс. рублей).

На 31 декабря 2024 года величина собственных средств Общества составляет 1 247 227 тыс. рублей (на 31 декабря 2023 года: 678 601 тыс. рублей).

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

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

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	14 724	(221 231)	-	-	(206 507)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	14 724	(221 231)	-	-	(206 507)
10	Итого	14 724	(221 231)	-	-	(206 507)

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

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

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	20 309	(182 851)	-	-	(162 542)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	20 309	(182 851)	-	-	(162 542)
10	Итого	20 309	(182 851)	-	-	(162 542)

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	889 636	423 360
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	389 345	187 561
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	96 380	41 519
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	209 917	13 762
8	прочие	193 994	180 518
15	Итого	889 636	423 360

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

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2023	1 119	11 348	26 540	39 007
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки	1 813	24 365	1 251	27 429
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	(2 303)	(2 303)
4	Прочие движения	2	-	1 705	1 707
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024	2 934	35 713	27 193	65 840

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2022	364	27 323	25 034	52 721
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки	755	(15 975)	4 782	(10 438)
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	(3 276)	(3 276)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2023	1 119	11 348	26 540	39 007

В 2024 году и 2023 году реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не проводилось.

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

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

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	(6)	(223)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	166 352	254 091
3	Итого	166 346	253 868

Примечание 40. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	6 084
6	Итого	-	6 084

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	12 480 738	9 970 123
48	Итого	12 480 738	9 970 123
56	Всего	12 480 738	9 970 123

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	4 671 886	3 063 077
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	995 935	617 954
4	Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям	377 504	290 759
5	Прочее	300	182
6	Итого	6 045 625	3 971 972

Расходы по оплате труда за 2024 и 2024 годы включают, в основном, расходы по выплате вознаграждений работникам.

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 995 935 тыс. рублей (за 2023 год: 617 954 тыс. рублей).

Примечание 43. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	4 533	3 957
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	9 102	5 689
5	Расходы по комиссии за клиринг	3 664	9 664
6	Биржевые сборы	220	42
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	25 042	22 707
10	Расходы на технические услуги	5 054	5 963
11	Прочее	3 634 348	3 745 577
12	Итого	3 681 963	3 793 599

В 2024 и в 2023 годах существенную долю операционных расходов составили расходы по выплате вознаграждения контрагенту за оказанные услуги по привлечению клиентов. В 2024 году сумма расходов составила 3 106 083 тыс. рублей, в 2023 году: 3 401 865 тыс. рублей.

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по финансовой аренде	41 360	12 783
7	Итого	41 360	12 783

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
2	Амортизация основных средств	179 380	153 505
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	309 160	218 699
4	Расходы по аренде	1 199	-
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	25 609	12 418
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	99 264	88 871
7	Расходы по страхованию	62	32
8	Расходы на рекламу и маркетинг	437 925	118 751
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	97 789	46 847
11	Представительские расходы	163 709	75 938
13	Командировочные расходы	41 572	24 172
14	Штрафы, пени	1 178	9 303
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков- нерезидентов	1 954	575
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	35 348	30 233
17	Прочие административные расходы	554 338	288 410
18	Итого	1 948 487	1 067 754

По строке 17 «Прочие административные расходы» отражены преимущественно расходы на приобретение прав на программное обеспечение, техническое сопровождение и обслуживание программных продуктов» в сумме 306 496 тыс. рублей (за 2023 год: 187 668 тыс. рублей).

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	150	150
8	Прочие доходы	3 217	3 350
9	Итого	3 367	3 500

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	41 279	24 795
5	Прочие расходы	52 366	417 984
6	Итого	93 645	442 779

В 2023 году Обществом была оказана безвозмездная финансовая помощь дочернему обществу на пополнение оборотных активов в размере 400 000 тыс. рублей.

Примечание 47. 1 Аренда

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Общество арендует офисные помещения для осуществления своей основной деятельности. По состоянию на 31 декабря 2024 года Обществом арендуется 24 офисных помещений и 2 парковки.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Переменные арендные платежи
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения по условиям договоров определены арендодателями и касаются вида использований помещений – только для офиса, запрет на субаренду и иное использование в пользу третьих лиц, запрет на залог арендных прав и т.д. По условиям договоров имеются условия денежного обеспечения в размере основной арендной платы.
4	Операции продажи с обратной арендой	Не имеются
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Не отличаются
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Не имеются
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Не имеются
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Фактическая стоимость активов в форме права пользования и обязательства по аренде было пересмотрено в связи с увеличением арендной платы.
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В случае, если в договоре аренды не предусмотрена процентная ставка, для определения процентной ставки при оценке по приведенной стоимости арендных платежей используется информация о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях и/или иностранной валюте на сопоставимый срок для юридических лиц, раскрываемой на официальном сайте Банка России (http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/). Если последняя раскрытая на сайте Банка России средневзвешенная процентная ставка рассчитана ранее, чем за месяц до первоначального признания прав пользования по договору аренды, для определения процентной ставки применяется средневзвешенная процентная ставка, применяемая в месяце до месяца первоначального признания.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не имеются

Примечание 47.1 Аренда (продолжение)

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

Таблица 47.1.2

Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
		На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
Основные средства	19	486 394	121 832
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	(510 047)	(127 822)

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(56 827)	(25 407)
2	проценты уплаченные	(41 430)	(12 797)
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	(15 397)	(12 610)
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(121 135)	(84 316)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(121 135)	(84 316)
7	Итого отток денежных средств	(177 962)	(109 723)

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	195 920	668 224
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	23 862	(299 042)
4	Итого, в том числе:	219 782	369 182
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	219 782	369 182

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2024 году составляет 20 процентов (в 2023 году: 20 процентов). Изменение отложенного налогового обязательства (актива) включает в себя сумму влияния изменения ставки налога на прибыль с 01.01.2025 года с 20% на 25% на общую сумму 127 277 тыс. рублей.

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 522 280	1 215 857
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2024 год: 20%; 2023 год: 20%)	304 456	243 171
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	59 040	105 466
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	59 040	105 466
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(16 437)	(5 573)
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	(127 277)	-
11.1	Прочее	-	26 118
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	219 782	369 182

Примечание 48. Налог на прибыль (продолжение)

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (продолжение)

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

У Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу.

4 августа 2023 года Президентом Российской Федерации был подписан Федеральный закон № 414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль», который вступает в силу с 1 января 2024 года. В соответствии с положениями Федерального закона Общество является налогоплательщиком по налогу на сверхприбыль. Налог на сверхприбыль попадает в сферу применения МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», является текущим налогом на прибыль, и к нему применяются соответствующие положения учетной политики для текущего налога на прибыль.

Налог на сверхприбыль, отраженный в графе «Прочее», является налогом разового характера. Общество внесло обеспечительный платеж по налогу на сверхприбыль в сумме 26 118 тыс. рублей, который в Отчете о потоках денежных средств отражен в строке «Уплаченный налог на прибыль». В результате внесения обеспечительного платежа Общество получило право на налоговый вычет в размере вышеуказанного обеспечительного платежа, и применяемая ставка налога на сверхприбыль составила 5%. Сумма расхода Общества по налогу на сверхприбыль составляет 26 118 тыс. рублей, который в Отчете о финансовых результатах отражен в строке «Доход (расход) по текущему налогу на прибыль».

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2024 год

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На начало периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На конец периода
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Дебиторская задолженность	2 056	1 019	-	3 075
2	Кредиторская задолженность	147 564	36 013	-	183 577
3	Нематериальные активы	2 770	1 200	-	3 970
4	Обязательства по вознаграждениям работникам	501 681	(73 850)	-	427 831
5	Основные средства	140	453	-	593
6	Отложенный налог по арендному обязательству	25 094	99 753	-	124 847
7	Финансовые вложения	6 196	12 204	-	18 400
8	Общая сумма отложенного налогового актива	685 501	76 792	-	762 293
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	685 501	76 792	-	762 293
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
10	Курсовые разницы по расчетам в валюте	(1 252)	(5 829)	-	(7 081)
11	Отложенный по активу в форме права пользования	(24 137)	(94 825)	-	(118 962)
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(25 389)	(100 654)	-	(126 043)
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	660 112	(23 862)	-	636 250
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	660 112	(23 862)	-	636 250

Примечание 48. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2023 год

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На начало периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На конец периода
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Дебиторская задолженность	-	2 056	-	2 056
2	Кредиторская задолженность	75 464	72 100	-	147 564
3	Нематериальные активы	2 512	258	-	2 770
4	Обязательства по вознаграждениям работникам	271 639	230 042	-	501 681
5	Основные средства	379	(239)	-	140
6	Отложенный налог по арендному обязательству	35 530	(10 436)	-	25 094
7	Финансовые вложения	9 800	(3 604)	-	6 196
8	Общая сумма отложенного налогового актива	395 324	290 177	-	685 501
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	395 324	290 177	-	685 501
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
10	Курсовые разницы по расчетам в валюте	-	(1 252)	-	(1 252)
11	Отложенный по активу в форме права пользования	(33 743)	9 606	-	(24 137)
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(33 743)	8 354	-	(25 389)
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	361 581	298 531	-	660 112
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	361 581	298 531	-	660 112

Примечание 52. Управление рисками

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

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

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

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Общее собрание участников, который отвечает за общий подход к управлению рисками, принятие стратегических решений относительно организации и исполнения основных процессов управления рисками Общества, осуществление надзорных функции в сфере управления рисками и участие в оценке эффективности системы управления рисками Общества. Также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

Совет Директоров отвечает за утверждение риск-аппетита Общества и контроль соответствия утвержденной Политике по управлению рисками.

К компетенции Правления относятся организация внутренних расследований случаев реализации рисков, информирование Совета Директоров о соответствии деятельности Общества Политике по управлению рисками.

К компетенции Генерального Директора относятся следующие вопросы по управлению рисками, утверждение Политики по управлению рисками Общества и иных внутренних документов, регулирующих управление рисками, согласование правил и методов оценки рисков и формирования внутренней отчетности по управлению рисками, обеспечение необходимыми ресурсами сотрудников для осуществления ими управления рисками, распределение полномочий в сфере управления рисками между подразделениями, отдельными работниками, осуществляющими управленческие функции, установление порядка взаимодействия, обмена данными и представления внутренней отчетности по управлению рисками. Департамент анализа и управления рисками является независимым структурным подразделением Общества, и подотчетно в своей деятельности – Генеральному Директору Общества. Руководителем ДАУР назначается лицо, имеющее высшее образование и опыт работы в сфере управления рисками не менее трех лет. Права и обязанности Руководителя подразделения по управлению рисками содержатся в Должностной инструкции Руководителя Департамента анализа и управления рисками Общества. К компетенции ДАУР относятся вопросы, связанные с управлением кредитными, рыночными, операционными, концентрационным и кастодиальным рисками, в том числе следующие вопросы:

- разработка и внедрение методик выявления, оценки и контроля уровня рисков, находящихся в компетенции ДАУР, направленных на выполнение требований Политики по управлению рисками;
- разработка критериев значимости рисков, в том числе существенности их последствий;
- разработка и контроль внедрения мероприятий по реагированию на риски, организация устранения последствий реализации рисков;
- анализ и прогнозирование состояния системы управления рисками, выявление критических (наиболее опасных) бизнес-процессов и источников рисков, участие в оценке достаточности капитала;
- выявление и изучение возможных угроз возникновения рисков и уязвимостей в профессиональной деятельности Общества, планирование предупредительных мероприятий;
- оперативный анализ рисков по продуктам, сделкам и финансовым инструментам, подготовка рекомендаций по минимизации рисков, предварительное согласование сделок в пределах компетенции;
- координация взаимодействия подразделений и сотрудников Общества по вопросам управления;
- рисками в пределах компетенции;
- участие в расследовании случаев реализации рисков;
- подготовка и представление внутренней отчетности по управлению рисками для целей осуществления обмена информацией по рискам.

Департамент правового обеспечения, инвестиционного контроля и безопасности является независимым структурным подразделением Общества, возглавляемый членом Правления. К компетенции Департамента правового обеспечения, инвестиционного контроля и безопасности, в части системы управления рисками, относятся вопросы, связанные с управлением правовым риском, в том числе следующие вопросы:

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

- выявление и экспертная оценка правовых рисков Общества по всем направлениям деятельности Общества, как в рамках оказания профессиональных услуг, так и в сфере осуществления общехозяйственной деятельности;
- осуществление мониторинга изменений законодательства;
- обмен информацией о возникающих правовых рисках с единоличным исполнительным органом управления (Генеральный Директор), минимизация которых невозможна в процессе операционной деятельности Общества.

Блок финансов и бизнес-операций является независимым структурным подразделением Компании. БФБО возглавляет Финансовый Директор Общества, являющийся членом Правления. В зону ответственности Финансового Директора и Блока финансов и бизнес-операций, в части системы управления рисками, входит управление рисками ликвидности и коммерческими рисками. К компетенции Блока финансов и бизнес-операций относятся следующие вопросы:

- управление риском ликвидности в части обеспечение своевременной оплаты общехозяйственных платежей;
- управление коммерческим риском в части идентификации угроз возможного невыполнения плана по доходам, а также превышения расходов над доходами Общества;
- формирования отчетности по доходам и расходам Общества для целей обмена информации с единоличным исполнительным органом управления (Генеральный Директор).

Финансовые риски

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

Кредитный риск

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

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

Для ограничения и снижения кредитных рисков Общество:

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

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

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

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Для ограничения и снижения рисков ликвидности Общество:

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

Рыночный риск

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

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

Риск изменения процентной ставки

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

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

Валютный риск

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

Нефинансовые риски

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

Операционный риск – риск возникновения последствий, влекущих в том числе приостановление или прекращение оказания услуг, а также возникновения расходов (убытков) Общества, обусловленных сбоями в работе программно-технических средств, несоответствием их функциональных возможностей виду деятельности, характеру и масштабу совершаемых операций, нарушениями процедур проведения внутренних операций или неэффективностью указанных процедур, некорректными действиями или бездействием сотрудников и (или) воздействием внешних событий. Система управления операционным риском определяется внутренним документом Общества «Политика по управлению рисками ООО УК «АЛЬФА-КАПИТАЛ», и направлена на предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями), а также создания адекватной системы внутреннего контроля. В Обществе внедрены такие инструменты управления операционным риском, как: закрепление полномочий и зон ответственности сотрудников; обучение сотрудников для обеспечения соответствия уровня их компетенции выполняемым обязанностям; разграничение и контроль доступа сотрудников Общества и третьих лиц (как физического доступа в помещения, так и к электронным системам и базам данных), организация профилактических и регламентных работ аппаратных и программных средств и прочее.

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

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

Коммерческий риск – риск возникновения расходов (убытков), в том числе при уменьшении доходов или превышении расходов над доходами, в результате неэффективного управления организацией, возникновения непредвиденных расходов, потерь материнской компании или реализации иных рисков. Управление коммерческими рисками осуществляется Обществом в рамках поддержания стабильности хозяйственной деятельности Общества и ее конечного финансового результата. Коммерческие риски возникают в силу неопределенности условий деятельности Общества, которая означает невозможность полного и всестороннего анализа всех факторов, влияющих на результат конкретных действий.

Основная цель управления коммерческими рисками состоит в минимизации угроз неполучения прибыли или возникновения убытков в процессе основной бизнес деятельности Общества. Управление коммерческими рисками осуществляется путем диверсификации видов хозяйственной деятельности, планировании и контроле исполнения бюджета.

Концентрационный риск – риск неблагоприятных последствий для Общества, вследствие высоких концентраций, которые могут создать угрозу финансовой устойчивости Общества и/или ее способности осуществлять основную деятельность.

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

Информация о кредитном качестве долговых инструментов, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2024 года

Таблица 52.1

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	3 719 662	-	-	-	-	3 719 662
2	Правительства Российской Федерации	44 014	-	-	-	-	44 014
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 043 650	-	-	-	-	1 043 650
6	некредитных финансовых организаций	679 286	-	-	-	-	679 286
7	нефинансовых организаций	1 952 712	-	-	-	-	1 952 712
13	Итого	3 719 662	-	-	-	-	3 719 662

Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций включают ценные бумаги, которые имеют ограничения, наложенные иностранными контрагентами, в связи с чем они недоступны для ежедневных операций Общества. Информация раскрыта в примечании 6.

Информация о кредитном качестве долговых инструментов, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2023 года

Таблица 52.1

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	1 567 491	-	-	-	-	1 567 491
2	Правительства Российской Федерации	974 757	-	-	-	-	974 757
7	нефинансовых организаций	592 734	-	-	-	-	592 734
13	Итого	1 567 491	-	-	-	-	1 567 491

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2024 года

Таблица 52.4

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	1 257 411	-	-	-	-	1 257 411
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 240 102	-	-	-	-	1 240 102
4	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	16 604	-	-	-	-	16 604
11	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	705	-	-	-	-	705
49	Итого	1 257 411	-	-	-	-	1 257 411

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

Таблица 52.4

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	4 412 577	-	-	-	-	4 412 577
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 403 375	-	-	-	-	4 403 375
4	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	8 715	-	-	-	-	8 715
11	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	487	-	-	-	-	487
49	Итого	4 412 577	-	-	-	-	4 412 577

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 52.5

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	472 798	-	-	-	-	472 798
3	займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	472 798	-	-	-	-	472 798
49	Итого	472 798	-	-	-	-	472 798

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

Таблица 52.5

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	115 502	-	-	-	-	115 502
3	займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	115 502	-	-	-	-	115 502
49	Итого	115 502	-	-	-	-	115 502

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под 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:	3 118 770	-	-	-	-	3 118 770
2	дебиторская задолженность клиентов	3 088 649	-	-	-	-	3 088 649
6	прочая дебиторская задолженность	30 121	-	-	-	-	30 121
19	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	1 757	325	3 421	3 178	32 503	41 184
20	дебиторская задолженность клиентов	998	312	1 070	820	9 071	12 271
24	прочая дебиторская задолженность	759	13	2 351	2 358	23 432	28 913
25	Итого	3 120 527	325	3 421	3 178	32 503	3 159 954

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под 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:	3 055 194	-	-	-	-	3 055 194
2	дебиторская задолженность клиентов	2 865 646	-	-	-	-	2 865 646
6	прочая дебиторская задолженность	189 548	-	-	-	-	189 548
19	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	1 717	7	5 020	2 216	27 859	36 819
20	дебиторская задолженность клиентов	1 711	2	2 926	154	11 336	16 129
24	прочая дебиторская задолженность	6	5	2 094	2 062	16 523	20 691
25	Итого	3 056 911	7	5 020	2 216	27 859	3 092 013

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

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 350 973	368 689	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 350 973	368 689	-	-	-
3	Правительства Российской Федерации	44 014	-	-	-	-
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 043 650	-	-	-	-
7	некредитных финансовых организаций	679 286	-	-	-	-
8	нефинансовых организаций	1 584 023	368 689	-	-	-
27	Итого	3 350 973	368 689	-	-	-

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 196 655	370 836	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 196 655	370 836	-	-	-
3	Правительства Российской Федерации	974 757	-	-	-	-
8	нефинансовых организаций	221 898	370 836	-	-	-
27	Итого	1 196 655	370 836	-	-	-

Для целей отнесения долговых инструментов и контрагентов к той или иной группе рейтинга Общество использует кредитные рейтинги агентств, включенных в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России – Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (рейтинговые шкалы: Национальная (российская) рейтинговая шкала АКРА для Российской Федерации, Национальная (российская) рейтинговая шкала АО «Эксперт РА»). К группе «Рейтинг А» Общество относит долговые инструменты и контрагентов, имеющие рейтинги категории AAA, AA, A, а также НКО НРД (АО), являющиеся системообразующими для национального фондового рынка. К группе «Рейтинг В» Общество относит долговые инструменты и контрагенты, имеющие рейтинги категории BBB, BB, B, к группе рейтинг С соответственно рейтинги категории ССС, СС, С, к группе D дефолтные инструменты. В отчетной форме приведена полная балансовая стоимость долговых инструментов.

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	28 540	45	-	-	57
2	денежные средства на расчетных счетах	28 540	45	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	57
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 254 179	-	-	-	298
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 237 197	-	-	-	-
21	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	16 286	-	-	-	295
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	696	-	-	-	3
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	472 798
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	472 798
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	3 132 761
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	3 088 649
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	44 112

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	21 762	1	-	-	176
2	денежные средства на расчетных счетах	21 756	1	-	-	-
4	прочие денежные средства	6	-	-	-	176
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 409 995	-	-	-	1 463
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 402 308	-	-	-	-
21	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	7 492	-	-	-	1 200
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	195	-	-	-	263
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	115 502
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	115 502
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	3 065 473
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	2 865 646
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	199 827

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

Таблица 52.10

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	41 184
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	12 271
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	28 913

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

Таблица 52.10

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	36 819
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	16 129
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	20 690

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	28 642	-	-	28 642
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 350 973	368 689	-	3 719 662
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 350 973	368 689	-	3 719 662
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 845 750	-	14 286	4 860 036
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 254 182	-	295	1 254 477
10	займы выданные и прочие размещенные средства	472 798	-	-	472 798
11	дебиторская задолженность	3 118 770	-	13 991	3 132 761
14	Инвестиции в дочерние предприятия	10 000	-	-	10 000
17	Итого активов	8 235 365	368 689	14 286	8 618 340
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 314 672	-	295	2 314 967
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	510 047	-	-	510 047
25	кредиторская задолженность	1 804 625	-	295	1 804 920
28	Итого обязательств	2 314 672	-	295	2 314 967
29	Чистая балансовая позиция	5 920 693	368 689	13 991	6 303 373

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	21 939	-	-	21 939
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 196 655	-	370 836	1 567 491
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 196 655	-	370 836	1 567 491
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 570 586	-	21 847	7 592 433
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 410 258	-	1 200	4 411 458
10	займы выданные и прочие размещенные средства	115 502	-	-	115 502
11	дебиторская задолженность	3 044 826	-	20 647	3 065 473
17	Итого активов	8 789 180	-	392 683	9 181 863
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 861 308	-	642	2 861 950
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	127 823	-	-	127 823
25	кредиторская задолженность	2 733 485	-	642	2 734 127
28	Итого обязательств	2 861 308	-	642	2 861 950
29	Чистая балансовая позиция	5 927 872	-	392 041	6 319 913

*Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Альфа-Капитал»
Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности*

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	42 136	127 997	320 650	186 675	-	-	-	-	677 458
20	обязательства по аренде	42 136	127 997	320 650	186 675	-	-	-	-	677 458
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 804 200	-	-	-	-	-	-	720	1 804 920
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	15 607	-	-	-	-	-	-	-	15 607
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	9 979	-	-	-	-	-	-	119	10 098
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	7 247	-	-	-	-	-	-	-	7 247
32	кредиторская задолженность перед регистраторами	14	-	-	-	-	-	-	-	14
33	кредиторская задолженность по торговым операциям	1 500	-	-	-	-	-	-	-	1 500
36	расчеты с организаторами торговли	800	-	-	-	-	-	-	-	800
40	прочая кредиторская задолженность	1 769 053	-	-	-	-	-	-	601	1 769 654
42	Итого обязательств	1 846 336	127 997	320 650	186 675	-	-	-	720	2 482 378

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	23 609	40 281	62 617	17 189	-	-	-	-	143 696
20	обязательства по аренде	23 609	40 281	62 617	17 189	-	-	-	-	143 696
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 734 127	-	-	-	-	-	-	-	2 734 127
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	5 573	-	-	-	-	-	-	-	5 573
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	3 928	-	-	-	-	-	-	-	3 928
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	92	-	-	-	-	-	-	-	92
32	кредиторская задолженность перед регистраторами	24	-	-	-	-	-	-	-	24
33	кредиторская задолженность по торговым операциям	653	-	-	-	-	-	-	-	653
36	расчеты с организаторами торговли	110	-	-	-	-	-	-	-	110
39	расчеты с клиринговыми организациями	29	-	-	-	-	-	-	-	29
40	прочая кредиторская задолженность	2 723 718	-	-	-	-	-	-	-	2 723 718
42	Итого обязательств	2 757 736	40 281	62 617	17 189	-	-	-	-	2 877 823

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	28 642	-	-	28 642
2	денежные средства на расчетных счетах	28 585	-	-	28 585
4	прочие денежные средства	57	-	-	57
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 350 973	-	368 689	3 719 662
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	3 350 973	-	368 689	3 719 662
7	Правительства Российской Федерации	44 014	-	-	44 014
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 043 650	-	-	1 043 650
11	некредитных финансовых организаций	679 286	-	-	679 286
12	нефинансовых организаций	1 584 023	-	368 689	1 952 712
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 254 477	-	-	1 254 477
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 237 197	-	-	1 237 197
47	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	16 581	-	-	16 581
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	699	-	-	699
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	447 867	24 931	472 798
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	447 867	24 931	472 798
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	3 132 761	-	-	3 132 761
65	дебиторская задолженность клиентов	3 088 649	-	-	3 088 649
69	прочая дебиторская задолженность	44 112	-	-	44 112
71	Итого активов	7 766 853	447 867	393 620	8 608 340
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	25 224	82 807	402 016	510 047
91	обязательства по финансовой аренде	25 224	82 807	402 016	510 047
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 804 200	-	720	1 804 920
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	15 607	-	-	15 607
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	9 979	-	119	10 098
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	7 247	-	-	7 247
103	кредиторская задолженность перед регистраторами	14	-	-	14
104	кредиторская задолженность по торговым операциям	1 500	-	-	1 500
107	расчеты с организаторами торговли	800	-	-	800
111	прочая кредиторская задолженность	1 769 053	-	601	1 769 654
113	Итого обязательств	1 829 424	82 807	402 736	2 314 967
114	Итого разрыв ликвидности	5 937 429	365 060	(9 116)	6 293 373

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	21 939	-	-	21 939
2	денежные средства на расчетных счетах	21 757	-	-	21 757
4	прочие денежные средства	182	-	-	182
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 196 655	-	370 836	1 567 491
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	1 196 655	-	370 836	1 567 491
7	Правительства Российской Федерации	974 757	-	-	974 757
12	нефинансовых организаций	221 898	-	370 836	592 734
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 411 458	-	-	4 411 458
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 402 308	-	-	4 402 308
47	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	8 692	-	-	8 692
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	458	-	-	458
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	110 037	5 465	115 502
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	110 037	5 465	115 502
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	3 065 473	-	-	3 065 473
65	дебиторская задолженность клиентов	2 865 646	-	-	2 865 646
69	прочая дебиторская задолженность	199 827	-	-	199 827
71	Итого активов	8 695 525	110 037	376 301	9 181 863
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 113	34 667	72 043	127 823
91	обязательства по финансовой аренде	21 113	34 667	72 043	127 823
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 734 127	-	-	2 734 127
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	5 573	-	-	5 573
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	3 928	-	-	3 928
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	92	-	-	92
103	кредиторская задолженность перед регистраторами	24	-	-	24
104	кредиторская задолженность по торговым операциям	653	-	-	653
107	расчеты с организаторами торговли	110	-	-	110
110	расчеты с клиринговыми организациями	29	-	-	29
111	прочая кредиторская задолженность	2 723 718	-	-	2 723 718
113	Итого обязательств	2 755 240	34 667	72 043	2 861 950
114	Итого разрыв ликвидности	5 940 285	75 370	304 258	6 319 913

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	28 642	-	-	-	28 642
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 941 166	778 496	-	-	3 719 662
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 941 166	778 496	-	-	3 719 662
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 653 848	163 826	42 067	295	4 860 036
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 254 182	-	-	295	1 254 477
10	займы выданные и прочие размещенные средства	472 798	-	-	-	472 798
11	дебиторская задолженность	2 926 868	163 826	42 067	-	3 132 761
13	Инвестиции в дочерние предприятия	10 000	-	-	-	10 000
16	Итого активов	7 633 656	942 322	42 067	295	8 618 340
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 314 433	534	-	-	2 314 967
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	510 047	-	-	-	510 047
24	кредиторская задолженность	1 804 386	534	-	-	1 804 920
26	Итого обязательств	2 314 433	534	-	-	2 314 967
27	Чистая балансовая позиция	5 319 223	941 788	42 067	295	6 303 373

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	21 939	-	-	-	21 939
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 196 655	370 836	-	-	1 567 491
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 196 655	370 836	-	-	1 567 491
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 409 240	142 546	39 350	1 297	7 592 433
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 410 219	16	23	1 200	4 411 458
10	займы выданные и прочие размещенные средства	115 502	-	-	-	115 502
11	дебиторская задолженность	2 883 519	142 530	39 327	97	3 065 473
16	Итого активов	8 627 834	513 382	39 350	1 297	9 181 863
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 861 098	471	-	381	2 861 950
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	127 823	-	-	-	127 823
24	кредиторская задолженность	2 733 275	471	-	381	2 734 127
26	Итого обязательств	2 861 098	471	-	381	2 861 950
27	Чистая балансовая позиция	5 766 736	512 911	39 350	916	6 319 913

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках, 2024 год

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	-	1 000	(759 501)	(607 601)
2	Евро	300	-	1 262	1 010
3	Доллар США	300	-	28 270	22 616

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках, 2023 год

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	-	1 000	(861 527)	(689 222)
2	Евро	300	-	1 181	945
3	Доллар США	300	-	15 401	12 321

Примечание 54. Условные обязательства

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

В 2022 и в 2023 годах к Обществу были поданы судебные иски на общую сумму 23 661 тыс. евро, связанные с блокировкой активов клиентов, переданных в доверительное управление в НКО АО НРД. По результатам решений судов в 2024 году в удовлетворении исков было отказано.

По состоянию на 31 декабря 2024 года существенных исков не было.

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

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

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 350 973	-	368 689	3 719 662
2	финансовые активы, в том числе:	3 350 973	-	368 689	3 719 662
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 350 973	-	368 689	3 719 662
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	3 350 973	-	368 689	3 719 662
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 043 650	-	-	1 043 650
11	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	44 014	-	-	44 014
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	679 286	-	-	679 286
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 584 023	-	368 689	1 952 712

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

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 196 655	-	370 836	1 567 491
2	финансовые активы, в том числе:	1 196 655	-	370 836	1 567 491
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 196 655	-	370 836	1 567 491
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	1 196 655	-	370 836	1 567 491
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	974 757	-	-	974 757
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	221 898	-	370 836	592 734

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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:	28 642	994	4 790 088	4 819 724	4 898 678
2	денежные средства, в том числе:	28 642	-	-	28 642	28 642
3	денежные средства в кассе	57	-	-	57	57
5	денежные средства на расчетных счетах	28 585	-	-	28 585	28 585
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	994	4 780 088	4 781 082	4 860 036
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	994	1 253 483	1 254 477	1 254 477
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	1 237 197	1 237 197	1 237 197
12	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	-	295	16 286	16 581	16 581
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	699	-	699	699
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	393 844	393 844	472 798
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	393 844	393 844	472 798
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	3 132 761	3 132 761	3 132 761
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	3 088 649	3 088 649	3 088 649
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	44 112	44 112	44 112

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
38	инвестиции в дочерние организации			10 000	10 000	10 000
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	2 314 967	2 314 967	2 314 967
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	2 314 967	2 314 967	2 314 967
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	510 047	510 047	510 047
47	обязательства по финансовой аренде	-	-	510 047	510 047	510 047
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	1 804 920	1 804 920	1 804 920
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	15 607	15 607	15 607
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	10 098	10 098	10 098
58	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	7 247	7 247	7 247
59	кредиторская задолженность перед регистраторами	-	-	14	14	14
60	кредиторская задолженность по торговым операциям	-	-	1 500	1 500	1 500
63	расчеты с организаторами торговли	-	-	800	800	800
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	1 769 654	1 769 654	1 769 654

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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:	21 939	7 950	7 584 483	7 614 372	7 614 372
2	денежные средства, в том числе:	21 939	-	-	21 939	21 939
3	денежные средства в кассе	176	-	-	176	176
5	денежные средства на расчетных счетах	21 757	-	-	21 757	21 757
7	прочие денежные средства	6	-	-	6	6
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	7 950	7 584 483	7 592 433	7 592 433
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	7 950	4 403 508	4 411 458	4 411 458
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	4 402 308	4 402 308	4 402 308
12	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	-	7 492	1 200	8 692	8 692
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	458	-	458	458
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	115 502	115 502	115 502
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	115 502	115 502	115 502
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	3 065 473	3 065 473	3 065 473
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	2 865 646	2 865 646	2 865 646
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	199 827	199 827	199 827

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	2 861 950	2 861 950	2 861 950
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	2 861 950	2 861 950	2 861 950
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	127 823	127 823	127 823
47	обязательства по финансовой аренде	-	-	127 823	127 823	127 823
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	2 734 127	2 734 127	2 734 127
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	5 573	5 573	5 573
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	3 928	3 928	3 928
58	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	92	92	92
59	кредиторская задолженность перед регистраторами	-	-	24	24	24
60	кредиторская задолженность по торговым операциям	-	-	653	653	653
63	расчеты с организаторами торговли	-	-	110	110	110
66	расчеты с клиринговыми организациями	-	-	29	29	29
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	2 723 718	2 723 718	2 723 718

Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Для активов Общество использовало предположения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Общества на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Общества.

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10	350 005	-	-	21 290	-	11 733	383 038
10	займы выданные и прочие размещенные средства	-	350 000	-	-	20 270	-	-	370 270
11	дебиторская задолженность	10	5	-	-	1 020	-	11 733	12 768
19	Прочие активы	-	202 825	-	-	-	-	-	202 825
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	574 845	-	19 480	594 325

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10	-	-	-	18 871	-	23 162	42 043
10	займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	-	-	18 196	-	-	18 196
11	дебиторская задолженность	10	-	-	-	675	-	23 162	23 847
19	Прочие активы	-	82 652	-	-	-	-	-	82 652
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	1 282 296	-	16 140	1 298 436

В ходе обычной деятельности Общество проводит операции ключевым управленческим персоналом, с компаниями, являющимися членами одной группы.

В 2024 году взносов денежных средств в качестве вклада в имущество от участников Общества не было.

В 2023 году взносов денежных средств в качестве вклада в имущество от участников Общества не было.

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Альфа-Капитал»
Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 58. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	(30 960)	-	-	3 060	-	-	(27 900)
4	процентные доходы	-	-	-	-	1 980	-	-	1 980
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	(30 960)	-	-	1 080	-	-	(29 880)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	3 127	-	42 546	45 673
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(1 273 243)	-	(66 377)	(1 339 620)
20	Общие и административные расходы	-	(194 329)	-	-	-	-	-	(194 329)
22	Прочие доходы	100	50	-	-	-	-	-	150

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	17 298	-	-	1 756	-	-	19 054
4	процентные доходы	-	-	-	-	1 943	-	-	1 943
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	17 298	-	-	(187)	-	-	17 111
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	2 149	-	46 531	48 680
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(1 136 641)	-	(38 441)	(1 175 082)
20	Общие и административные расходы	-	(33 611)	-	-	-	-	-	(33 611)
22	Прочие доходы	100	50	-	-	-	-	-	150
23	Прочие расходы	-	(400 000)	-	-	(146)	-	(4 041)	(404 187)

Примечание 58. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	За период с 1 января по 31 декабря 2024 г.	За период с 1 января по 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	905 558	922 095
3	Долгосрочные вознаграждения	367 685	214 546

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

Существенных событий, произошедших после окончания отчетной даты, способных оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, не происходило.

Генеральный директор _____ Кривошеева И. В.

«21» марта 2025 г.