

**Общество с ограниченной ответственностью
«Брокеркредитсервис - Форекс»
(ООО «БКС - Форекс»)**

Проспект Мира, 69, стр.1, Москва, Россия, 129110

**Бухгалтерская (финансовая) отчетность, в
соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета**

За 2024 год

Апрель 2025

**Общество с ограниченной ответственностью
«Брокеркредитсервис - Форекс»
(ООО «БКС - Форекс»)**

Содержание

Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации;
Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации;
Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации;
Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации.
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:
Примечание 1 «Основная деятельность некредитной финансовой организации»
Примечание 2 «Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность»
Примечание 3 «Основы составления отчетности»
Примечание 4 «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики»
Примечание 5 «Денежные средства»
Примечание 6 «Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
Примечание 10 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах»
Примечание 12 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность»
Примечание 18 «Нематериальные активы»
Примечание 19 «Основные средства и капитальные вложения в них»
Примечание 20 «Прочие активы»
Примечание 21 «Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
Примечание 24 «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства»
Примечание 26 «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность»
Примечание 29 «Прочие обязательства»
Примечание 30 «Капитал»
Примечание 31 «Управление капиталом»
Примечание 32 «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»
Примечание 34 «Процентные доходы»
Примечание 37 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки»
Примечание 39 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой»
Примечание 41. «Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы»
Примечание 42 «Расходы на персонал»
Примечание 43 «Прямые операционные расходы»
Примечание 44 «Процентные расходы»
Примечание 46 «Общие и административные расходы»
Примечание 47 «Прочие доходы и расходы»
Примечание 47.1 «Аренда»
Примечание 48 «Налог на прибыль»
Примечание 52 «Управление рисками»
Примечание 55 «Производные финансовые инструменты и учет хеджирования»
Примечание 56 «Справедливая стоимость финансовых инструментов»
Примечание 58 «Операции со связанными сторонами»
Примечание 59 «События после окончания отчетного периода»

Код Территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер
45286570000	46839676	1157746674920	087-107-082388

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2024 г.**

Общество с ограниченной ответственностью "Брокеркредитсервис - Форекс" (ООО "БКС - Форекс")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 129110, Москва г, пр-т Мира, дом № 69, строение 1, этаж 5

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	87 273	62 389
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		45 523	33 142
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	45 523	33 142
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		333 675	305 942
5	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	10	333 666	305 942
6	дебиторская задолженность	12	9	-
7	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	5 705	5 708
8	Основные средства и капитальные вложения в них	19	2 625	3 104
9	Требования по текущему налогу на прибыль	48	5 395	-
10	Отложенные налоговые активы	48	27 380	23 304
11	Прочие активы	20	1 045	1 608
12	Итого активов		508 621	435 196
Раздел II. Обязательства				
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		14 680	2 033
14	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	14 680	2 033
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		37 999	4 843
16	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	2 131	2 677
17	кредиторская задолженность	26	35 868	2 165
18	Отложенные налоговые обязательства	48	7 711	90
19	Прочие обязательства	29	7 506	5 521
20	Итого обязательств		67 896	12 487
Раздел III. Капитал				
21	Уставный капитал	30	347 000	347 000
22	Добавочный капитал	30	7 600	7 600
23	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		86 125	68 109
24	Итого капитала		440 725	422 709
25	Итого капитала и обязательств		508 621	435 196

Код Территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер
45286570000	46839676	1157746674920	087-107-082388

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Брокеркредитсервис - Форекс" (ООО "БКС - Форекс")
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 129110, Москва г, пр-т Мира, дом № 69, строение 1, этаж 5

Код формы по ОКУД: 0420003
Годовой
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		166 368	119 013
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	123 447	108 967
3	процентные доходы	34	40 947	9 647
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	(46)	(154)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	2 021	553
6	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	6 337	
7	Расходы на персонал	42	(79 580)	(57 157)
8	Прямые операционные расходы	43	(23 667)	(15 211)
9	Процентные расходы	44	(346)	(135)
10	Общие и административные расходы	46	(18 749)	(17 747)
11	Прочие доходы	47	23	672
12	Прочие расходы	47	(26 296)	(1 181)
13	Прибыль (убыток) до налогообложения		24 090	28 255
14	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(6 074)	231
15	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(2 530)	
16	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(3 544)	231
17	Прибыль (убыток) после налогообложения		18 016	28 485
Раздел II. Прочий совокупный доход				
18	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		18 016	28 485

за 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Брокеркредитсервис - Форекс"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 129110, Москва г, пр-т Мира, дом № 69, строение 1, этаж 5

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

[illegible]

Код Территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	государственный регистрационный номер	Регистрационный номер
45286570000	46839676	1157746674920	087-107-082388

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Брокеркредитсервис - Форекс" (ООО "БКС - Форекс")
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 129110, Москва г, пр-т Мира, дом № 69, строение 1, этаж 5

Код формы по ОКУД: 0420005
Годовой
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(26 337)	(31 262)
2	Проценты полученные		43 186	6 107
3	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		129 932	84 110
4	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(77 486)	(59 157)
5	Оплата прочих административных и операционных расходов		(6 546)	(2 954)
6	Уплаченный налог на прибыль		(7 927)	
7	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(1 086)	(821)
8	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		53 736	(3 977)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
9	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 830 000	370 000
10	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 860 000)	(570 000)
11	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(30 000)	(200 000)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
12	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		-	242 000
13	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(1 071)	(459)
14	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(1 071)	241 541
15	Сальдо денежных потоков за отчетный период		22 665	37 564
16	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		2 248	544
17	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	62 389	24 281
18	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	87 303	62 389

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	045-14117-020000
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	18.11.2021
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Деятельность форекс-дилера
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	нет
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Материнское предприятие - ООО "БКС-Холдинг", конечный бенефициар - Михасенко Олег Владимирович
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит некредитная финансовая организация	630099, Новосибирская область, город Новосибирск, улица Советская, дом 37, офис 311
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	нет
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	нет
11	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	нет
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	129110, Москва г, пр-т Мира, дом № 69, строение 1, этаж 5
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	129110, Москва г, пр-т Мира, дом № 69, строение 1, этаж 5
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	30
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Таблица 2.1

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	В 2024 году российская экономика продолжала активно расти. Рост ВВП, по предварительной оценке, составил 4%, что на 0,4% больше, чем в 2023 году. Этому способствовали высокие бюджетные расходы, в частности на финансирование военно-промышленного комплекса, а также бум потребительского и корпоративного кредитования. Текущие темпы роста экономики превышают потенциальные, что выражается ускорении инфляции. По итогам года цены выросли на 9,5% при целевых 4%. Спрос в экономике по-прежнему превышает предложение. Импорт оставался дорогим и достаточно сдержанным из-за санкций. Тем не менее, высокая ключевая ставка, которая достигла 21% к концу года, постепенно оказывает охлаждающий эффект на экономику. Опережающие индикаторы фиксируют замедление роста спроса на труд, по данным hh.ru количество вакансий в декабре снизилось на 1% г/г после устойчивого замедления в течение второй половины года. Динамика кредитования в конце года также начала замедляться. В декабре кредитный портфель физических и юридических лиц снизился по сравнению с декабрем 2023 г., а годовые темпы роста стали быстро снижаться с более чем 20% в среднем во второй половине года до 17-18% г/г в декабре. Наметившийся разворот экономики дал основание Банку России прервать цикл повышения ставки на декабрьском заседании Совета директоров при сохранении жесткой риторики. Волатильность национальной валюты усилилась во втором полугодии после введения санкций в отношении ПАО Московская Биржа, АО НКО НКЦ и АО Газпромбанк. В конце года рубль продолжал слабеть на фоне низкого предложения валюты. Ослабление рубля в четвертом квартале составило в среднем 11,6%. Среднегодовой курс доллара составил 92 рубля, его волатильность в течение года от среднегодовых значений составляла до 10 рублей. 21.11.2024 года Минфин США ввел санкции в отношении российских банков и компаний финансового сектора. В частности, санкции введены против АО «БКС-Банк». Независимо от включения в санкционные списки США, как и АО «БКС-Банк», так и группа компаний БКС продолжает работать в штатном режиме. Общество сможет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, при этом руководство предпримет все возможные меры для снижения влияния ожидаемых негативных последствий указанных событий.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества (далее - бухгалтерская (финансовая) отчетность) подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее ОСБУ) с учетом требований Положения банка России от 03.02.2016г. №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"
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по фактическим затратам, за исключением: - вложения производные финансовые инструменты - по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - привлеченные средства, прочие предоставленные средства, займы выданные, ОС, НМА, инвестиционное имущество - по амортизированной стоимости.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация не производилась
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификация не производилась
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Реклассификация не производилась
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Нет

Общество с ограниченной ответственностью "Брокеркредитсервис - Форекс"
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год
(в тысячах российских рублей)

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности согласно ОСБУ Обществом применялись предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды. Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в консолидированной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях: 1. Определение срока аренды при первоначальной оценке обязательства по аренде. 2. Установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ.
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)	Оценки и лежащие в их основе допущения подлежат регулярному пересмотру и связанные с этими событиями корректировки признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки. Ниже представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок при применении принципов учетной политики: 1. Резервы под обесценение. На дату первоначального признания, на конец каждого месяца и на дату прекращения признания для следующих видов активов Общество оценивает и формирует/корректирует резерв под обесценение по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости и финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для тестирования на обесценение применяется модель ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки – это расчетная оценка величины кредитных убытков, взвешенной по степени вероятности их возникновения на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента. 2. Оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств при признании арендного обязательства. Общество не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому оно использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки арендных обязательств. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Общество могло бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка

			привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Общество должно было бы заплатить. Общество определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии. На такие статьи бухгалтерского баланса как «Основные средства» и «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлечённые средства» оказывает существенное влияние оценка срока аренды с учетом ожидаемых планов руководства и вероятности исполнения опционов на продление аренды.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Первоначальное признание При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Классификация и последующая оценка При первоначальном признании Общество классифицирует финансовые активы в зависимости от бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками, в следующие категории: - оцениваемые по амортизированной стоимости; - оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество классифицирует финансовые активы как оцениваемые по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: - управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков; - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Общество классифицирует финансовые активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если одновременно выполняются следующие условия: - управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа актива; - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Общество классифицирует финансовые активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не классифицированы как: - оцениваемые по амортизированной стоимости; - оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

			При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Общество может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости: Балансовая стоимость актива определяется как справедливая стоимость на определенную дату. Справедливой стоимостью Общество признает цену, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Общество определяет справедливую стоимость как сумму денежных средств, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях. При этом нет разницы, является ли определенная стоимость непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Общество не проводит поиск всех возможных рынков для идентификации основного (или наиболее выгодного) рынка, а учитывает всю информацию, которая является обоснованно доступной. При отсутствии доказательств обратного рынок, на котором Общество вступило бы в сделку по продаже актива или передаче обязательства, считается основным (или наиболее выгодным) рынком. Если для актива или обязательства существует несколько основных (или наиболее выгодных) рынков, Общество для оценки справедливой стоимости использует котировки самого благоприятного основного (или наиболее выгодного) рынка, к которому имеет доступ. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: балансовая стоимость актива определяется как стоимость первоначального признания за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы и уменьшенная на резервы под обесценение. Процентный доход по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости, начисляется методом ЭСП (эффективная ставка процента). ЭСП равна процентной ставке внутренней доходности денежного потока актива. ЭСП равна рыночной процентной ставке, если процентная ставка внутренней доходности отличается от рыночной ставки более, чем на 10%. Процентная ставка внутренней доходности – это ставка, дисконтирование денежного потока по которой актива дает сумму первоначальной стоимости актива. Если в качестве ЭСП выбрана внутренняя ставка доходности, Общество отражает в бухгалтерском учете корректировку стоимости актива (обязательства) при последующей оценке, в даты расчета амортизированной стоимости в случае, если разница между балансовой и амортизированной стоимостями составляет более 10%. Линейный метод: процентный доход начисляется по ставке, установленной условиями договора, равномерно в течение срока действия финансового инструмента. Дисконт, премия и амортизация начисляются равномерно с даты признания до даты погашения актива пропорционально времени. Линейный метод применяется для финансовых активов и обязательств: - учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - для активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, когда разница между -амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода или расхода, не является существенной; - для активов и обязательств сроком 12 месяцев и менее.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой учета и отчетности для Общества является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Монетарные активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, переоцениваются по официальному курсу Банка России на ежедневной основе.

5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основании допущения, что Общество намерено вести деятельность непрерывно в течение 12 месяцев с отчетной даты.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменения общей покупательной способности рубля.	Общество не осуществляло пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменения общей покупательной способности рубля.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Общество не вносило существенных изменений в учетную политику в 2024 году.
8	МСФО (IAS) 8	Указываются 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	С начала 2025 года начнет действовать новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Общества не планирует применять данный стандарт. Поправки, вносимые в действующие стандарты, Общество планирует применить поправки и разъяснения если они применимы. МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов»: Валюта является конвертируемой в другую валюту, если имеется возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств. Является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей. Когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года. Совет по МСФО принял решение о выпуске двух новых стандартов: МСФО (IFRS) 18 «Основные финансовые отчеты» и МСФО (IFRS) 19 «Непубличные дочерние организации: раскрытие информации». Стандарты вступят в силу с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.			
Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			

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

11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При отражении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество руководствуется требованиями Положений Банка России № 486-П «О Плانه счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» от 02.09.2015 , № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» от 02.09.2015, № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» от 02.09.2015, N 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015 . Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состоят из производных финансовых активов, от которых ожидается прирост экономических выгод. Базисным (базовым) активом заключаемых обществом ПФИ является валютная пара, договоры заключаются на неорганизованных торгах с расчетами на согласованную дату валютирования. Общество заключает договоры ПФИ, которые классифицирует как расчетные форварды на валюту, с контрагентами физическими лицами. Первоначальное признание производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) в бухгалтерском учете осуществляется при заключении организацией договора, являющегося ПФИ. При заключении ПФИ его справедливая стоимость равна нулю и у сторон отсутствуют обязательства по уплате или требования по получению денежной суммы по ПФИ, общество не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи на балансовых счетах. С даты заключения ПФИ и до даты прекращения признания или до наступления даты расчетов (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом) бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на соответствующих счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях. Справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется на основании критериев МСФО (Г) 13 «Оценка справедливой стоимости». Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется ежедневно и на дату прекращения признания ПФИ. Рассчитанный финансовый результат представляет собой справедливую стоимость ПФИ, которая признается в учете. Финансовый результат от переоценки ПФИ учитывается в статье «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом расходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Отчета о финансовых результатах. Общество прекращает признание ПФИ при соблюдении критериев прекращения признания, указанных в Положении 488-П. Признание ПФИ в бухгалтерском учете прекращается при закрытии позиции – исполнении отдельного договора, прекращении совокупности прав и обязанностей по открытой позиции путем проведения обратной операции (заключения отдельного договора) того же объема с тем же базисным активом, а также проведения зачета ранее открытых разнонаправленных сделок в отношении одного и того же базисного актива по тем ценам, по которым сделки были открыты. Датой прекращения признания ПФИ является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств ПФИ. В результате закрытия позиции Общество определяет финансовый результат (размер денежных обязательств) по каждому отдельному договору и обеспечивает расчеты в течение 1 (одного) рабочего дня. Финансовым результатом от прекращения признания ПФИ по сделкам с контрагентами (клиентами) является разница между курсом валютной пары открытия позиции и курсом валютной пары сделки закрытия позиции с учетом финансового результата от переоценки ПФИ.
12	МСФО (IAS) 21, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	На отчетную дату Общество не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
13	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Учет финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости, Общество ведет в соответствии с Положением Банка России № 486-П «О Плانه счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» от 2 сентября 2015 г., Положением Банка России № 493-П, «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» от 1 октября 2015 г. и Положением Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 1 октября 2015 г. Амортизированная стоимость финансового актива представляет собой стоимость, по которой финансовый актив был оценен в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации

			разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Амортизированная стоимость финансового актива рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного расхода в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного расхода, не является существенной (не превышает порог в 10%). Общество осуществляет расчет амортизированной стоимости не реже одного раза в квартал, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) привлеченных денежных средств. К финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, относятся средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займы выданных, прочие предоставленные средства, а также дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность: Общество учитывает дебиторскую задолженность по фактической стоимости в рублях РФ или иностранной валюте. Дебиторскую задолженность по хозяйственным операциям с в иностранной валюте Общество учитывает по официальному курсу Банка России на дату возникновения и в дальнейшем не переоценивает. Разницы сумм, возникающие вследствие оплаты и списания дебиторской задолженности в иностранной валюте по разным курсам, Общество относит на увеличение или уменьшение расходов или доходов, связанных с этой дебиторской задолженностью. Займы выданные и прочие предоставленные средства: Общество при первоначальном признании классифицирует займы выданные и предоставленные средства как оцениваемые по амортизированной стоимости. Общество классифицирует займы выданные и прочие предоставленные средства как оцениваемые по амортизированной стоимости за исключением случаев, когда Общество при первоначальном признании по собственному усмотрению, без права последующей реклассификации, классифицирует займы и предоставленные средства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, Общество оценивает величину резерва под ожидаемые кредитные убытки на дату первоначального признания и на каждую отчетную дату, при необходимости корректирует его. Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов, по которым имелось кредитное обесценение при первоначальном признании, др.) В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается Обществом в размере ОКУ за весь срок.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо ввиду отсутствия у Общества инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.

15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	К прочим активам Общество относит требования, которые не были признаны в качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество ведет учет прочих активов по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Признание и последующий учет прочих активов, представленных нефинансовыми активами, осуществляется согласно соответствующим отраслевым стандартам бухгалтерского учета Банка России. Общество отражает авансы, произведенные в рамках хозяйственной деятельности по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение. Предоплаты в иностранной валюте учитываются по курсу Банка России на дату оплаты. Сумма предоплаты за приобретение актива включается в его балансовую стоимость при получении Обществом контроля над этим активом и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ним, будут получены Обществом. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к предоплате, не будут получены, балансовая стоимость предоплаты подлежит списанию, и соответствующий убыток от обесценения отражается в качестве убытка за год.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, дальнейший учет также ведется по справедливой стоимости. В составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, Общество учитывает производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод. Порядок признания и учет отражен в п. 11 настоящего примечания.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество относит к финансовым обязательствам денежные средства клиентов, полученные займы, кредиты, привлеченные средства, кредиторскую задолженность, иные обязательства, отвечающие определению финансовых обязательств. Общество учитывает финансовые обязательства по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда было принято решение классифицировать их как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество осуществляет расчет амортизированной стоимости не реже одного раза в квартал, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) привлеченных денежных средств. Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается с использованием метода ЭСП или линейного метода признания процентного расхода. Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного расхода в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного расхода, не является существенной (не превышает 10%).
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Общество проводит взаимозачет финансовых активов и обязательств только в тех случаях, когда такая возможность оговорена в договоре, т.е. существует юридически защищенное право произвести взаимозачет актива / требования и обязательства, а также намерение сторон договора осуществить взаимозачет. Взаимозачет производится по фактически отраженным суммам, финансовых требований и обязательств, отраженных в бухгалтерском учете.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит хеджирование потоков денежных средств.

20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит хеджирование справедливой стоимости.
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо ввиду отсутствия у Общества инвестиционного имущества.
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо ввиду отсутствия у Общества инвестиционного имущества.
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо ввиду отсутствия у Общества инвестиционного имущества.
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			

25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	В учете основных средств Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» от 22.09.2015г. Основные средства – это материальные активы, которые одновременно отвечают следующим критериям: - срок полезного использования превышает 1 год; - стоимость превышает 100 тысяч рублей. Общество осуществляет первоначальное признание основных средств по их фактической стоимости без учета НДС. НДС, в силу специфики налогообложения осуществляемых операций, относится на расходы в дату ввода в эксплуатацию основных средств. Исходя из принципа существенности и осторожности при расчете амортизационной стоимости расчетная ликвидационная стоимость признается равной нулю. Общество ведет учет основных средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Общество учитывает основные средства по амортизированной стоимости (первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения). Общество считает Единицей учета основных средств инвентарный объект, представляющий собой совокупность материальных активов, отвечающих определению основных средств и части которой не могут быть реализованы независимо друг от друга или отделены друг от друга без потери свойств (признаков), необходимых для выполнения критериев отнесения к основным средствам. На конец каждого отчетного года Общество проводит проверку на обесценение объектов основных средств или определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился следующем порядке: сначала Общество определяет наличие или отсутствие факторов обесценения за отчетный период, при наличии таковых Общество проводит оценку убытков от обесценения объектов основных средств, которые подлежат признанию в составе расходов периода на дату их выявления.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Общество начисляет амортизацию ежемесячно линейным методом по всем нефинансовым активам. Срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года, а также в случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств. Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования. Общество не пересчитывает ранее начисленные суммы амортизации при изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждой группы основных средств) и их изменения	Общество устанавливает срок полезного использования объекта основных средств согласно Классификатору основных средств по Налоговому кодексу РФ.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	В учете нематериальных активов Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» от 22.09.2015г.

			Общество относит к нематериальным активам (далее – НМА) идентифицируемые активы, не являющиеся финансовыми, не имеющие физической формы, каждый из которых одновременно отвечает следующим критериям: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем; - срок полезного использования не менее 12 месяцев; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. В соответствии с критериями признания Общество признает в качестве НМА лицензии на право использования программного обеспечения как с исключительными правами, так и с неисключительными правами согласно условиям договора. Общество осуществляет первоначальное признание нематериальных активов по их фактической стоимости без учета НДС. НДС, в силу специфики налогообложения операций, осуществляемых Обществом, относится на расходы в дату ввода в эксплуатацию нематериальных активов. Общество учитывает нематериальные активы по амортизированной стоимости (первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения). Если условиями договора не определен срок полезного использования НМА, Общество устанавливает срок полезного использования в соответствии с внутренним Классификатором НМА Общества.
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Базой оценки для НМА Общество признает стоимость приобретения за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.
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	Срок полезного использования присваивается каждому объекту НМА активу на основе профессионального суждения и внутреннего классификатора НМА Общества. Срок полезного использования объекта НМА Общество определяет при его признании исходя из: - срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА; - ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Амортизационные отчисления по объектам НМА начинаются с даты, когда они становятся готовы к использованию. Общество начисляет амортизацию ежемесячно линейным методом по всем нематериальным активам в соответствии со сроком полезного использования, установленным в договоре, при отсутствии данного условия - профессиональным экспертным суждением. Амортизационные отчисления по объекту НМА прекращаются с более раннюю из дат: - даты прекращения признания объекта; - даты полного начисления Амортизации по объекту. Амортизационные отчисления по НМА отражаются в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: - Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; - нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; - Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; - Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; - Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Если Общество исходя из вышеизложенных критериев не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются Обществом как затраты на стадии исследования. Общество включает расходы по выплате заработной платы сотрудникам, задействованным в создании НМА, в стоимость НМА. Остальные расходы, понесенные Обществом при создании НМА, относятся на расходы текущего периода.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	В учете учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» от 04.09.2015г. Общество признает обязательства перед работником по уплате вознаграждения по номинальной стоимости в соответствии с трудовым договором и законодательством РФ по дате возникновения, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Расходы на заработную плату, страховые взносы, оплачиваемые ежегодные отпуска, больничные листы и премии отражаются Обществом в году, когда соответствующие расходы были фактически начислены. Общество формирует резерв в отношении предстоящих расходов по оплате отпусков, не использованных работниками. Начисление расходов на заработную плату за осуществление работниками трудовых функций, взносов в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования, премий, а также резерв в отношении предстоящих расходов по оплате отпусков, не использованных работниками, осуществляется в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение, в размере недисконтированной величины.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Общество не имеет пенсионных планов для работников.
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Общество не имеет пенсионных планов для работников.

36	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Общество не производит вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	По состоянию на отчетную дату у Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
37.1.	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	В учете запасов Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» от 22.09.2015 г. Общество осуществляет первоначальное признание материалов по их фактической стоимости без учета НДС (по себестоимости). НДС в силу специфики налогообложения операций, осуществляемых Обществом, относится на расходы в дату принятия к учету материалов. После первоначального признания Организация ведет учет материальных запасов по наименьшей из двух величин: - по себестоимости; - по чистой возможной цене продажи. Общество списывает стоимость материалов и запасов на расходы в дату их фактического использования по стоимости каждой единицы, при этом в первую очередь списывается стоимость единиц, первыми приняты к учету (метод ФИФО).
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	В учете резервов – оценочных обязательств Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями» от 03.12.2015 г. Общество относит к оценочному обязательству обязательство, которое не определено по величине или имеет неопределенный срок исполнения. Общество признает в балансе оценочное обязательство, если одновременно выполнены следующие условия: - Общество имеет существующую юридическую или вмененную обязанность в результате прошлого события; - какой-либо будущий отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, для исполнения этой обязанности является вероятным; - сумма обязанности может быть достоверно оценена. Общество признает в балансе оценочные обязательства в сумме созданного резерва на возможные потери под элемент расчетной базы, связанный с данным оценочным обязательством. За период 2022 г. Обществом не создавались резервы – оценочные обязательства в связи с отсутствием оснований для их признания.

39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды.	В качестве арендатора Общество классифицирует договоры аренды следующим образом: - Долгосрочная аренда – договоры аренды сроком 12 месяцев и более; - Краткосрочная аренда – договоры аренды менее 12 месяцев; - Аренда базового актива низкой стоимости – договор аренды имущества, стоимость которого на дату начала аренды не превышает 300 тыс рублей. По долгосрочной аренде Общество признает актив в форме права пользования (далее – АФП) и арендные обязательства в сумме арендных платежей по договору, дисконтированной по ставке равной средневзвешенной процентной ставке по кредитам, предоставленным некредитными финансовым организациям в рублях (источник – сайт Банка России) без учета НДС. Общество признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство на дату, когда арендованный актив становится доступен для использования Обществом На дату начала долгосрочной аренды Общество оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, а в дальнейшем по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и с корректировкой на определенную переоценку обязательства по аренде. После даты начала аренды Общество оценивает обязательство по долгосрочной аренде следующим образом: - увеличивая балансовую стоимость обязательств по долгосрочной аренде для отражения процентов; - уменьшая балансовую стоимость обязательств по долгосрочной аренде для отражения осуществленных арендных платежей. Общество учитывает АФП по амортизированной стоимости (первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения) в порядке, предусмотренном для учета актива соответствующей категории. В случае если Общество предоставляет базовый актив в субаренду, то основной договор аренды учитывается в качестве долгосрочной аренды, даже в случае если срок аренды и стоимость базового актива соответствуют условиям краткосрочной аренды и аренды базового актива низкой стоимости. Общество признает договор субаренды в качестве операционной аренды при выполнении условия: - площадь сдаваемого в субаренду имущества составляет не более 20% от арендуемой площади по основному договору аренды.
39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	В течение отчётного периода Общество классифицировало в качестве краткосрочной аренды договоры аренды сроком 12 месяцев и менее, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет менее 12 месяцев, а также аренду актива низкой стоимости (на дату начала аренды стоимость объекта аренды не превышает 300 тыс. рублей). По краткосрочной аренде и аренде базового актива низкой стоимости арендные платежи признаются в качестве расхода текущего периода.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Общество признает кредиторскую задолженность по фактической стоимости в валюте РФ или иностранной валюте, в дальнейшем ведет ее учет по амортизированной стоимости. Если это предусмотрено обязательством, Общество начисляет проценты на сумму обязательства и отражает их в бухгалтерском учете на отдельных счетах. Общество прекращает признание кредиторской задолженности (или часть кредиторской задолженности) тогда и только тогда, когда она погашена, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Общества составляет номинальная стоимость долей участников. Первоначальное признание осуществляется в дату регистрации, взноса по номинальной стоимости, дальнейший учет ведется по номинальной стоимости. Общество увеличивает уставный капитал за счет поступлений в виде денежных средств, имущества, других активов.

42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Общество не имеет собственных выкупленных акций (долей)
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Общество не формирует резервный капитал.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Общество признает в бухгалтерском учете отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы (отложенные налоги). Отложенное налоговое обязательство (далее – ОНО) – сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив (далее – ОНА) – сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Порядок расчета ОНО и ОНА основан на балансовом методе, т.е. на сравнении балансовой стоимости активов и обязательств с соответствующей им налоговой базой – временные разницы. Временные разницы – это разницы между остатками на активных и пассивных балансовых счетах Общества, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, определенной в соответствии с национальным законодательством о налогах и сборах. Временные разницы подразделяются на: - налогооблагаемые временные разницы – временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который в будущих отчетных периодах должен увеличить сумму по налогу на прибыль, подлежащую уплате в бюджет; - вычитаемые временные разницы – временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который в будущих отчетных периодах должен уменьшить сумму по налогу на прибыль, подлежащую уплате в бюджет. Величина ОНО определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную национальным законодательством о налогах и сборах и действующую на конец соответствующего отчетного периода. Величина ОНА по вычитаемым временным разницам определяется как произведение вычитаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную национальным законодательством о налогах и сборах и действующую на конец соответствующего отчетного периода. Величина ОНА по перенесенным на будущее убыткам определяется как произведение перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную национальным законодательством о налогах и сборах и действующую на конец соответствующего отчетного периода. В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах ОНО учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. Изменение стоимости ОНО и ОНА Общество отражает как доходы/расходы текущего периода, если изменение стоимости актива, в связи с которым возникли временные разницы, относится на доходы и расходы периода. ОНА подлежит отражению в регуляторном учете в зависимости от вероятности получения Обществом налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Общество анализирует следующие условия: - имеются ли у Организации достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы; - прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Общество вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

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

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства на расчетных счетах	87 273	-	87 273	62 389	-	62 389
2	Итого	87 273	-	87 273	62 389	-	62 389

5.1.1 По состоянию на 31 декабря 2024 года у Общества были остатки денежных средств в АО "БКС Банк" и АО «Банк ЦентрКредит» (на 31 декабря 2023 года: в АО "БКС Банк" и АО «Банк ЦентрКредит»). Совокупная сумма этих остатков составляла 87 273 тысячи рублей (на 31.12.2023 года: 62 389 тысяч рублей).

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

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	87 273	62 389
2	Итого	87 273	62 389

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2024 год

Таблица 5.4.1

Номер	Наименование показателя	Денежные	Денежные	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	62 389			62 389
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	62 389			62 389
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	2 967 125			2 967 125
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 967 125			2 967 125
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(2 942 242)			(2 942 242)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(2 942 242)			(2 942 242)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	87 273			87 273
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	87 273			87 273

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2023 год

Таблица 5.4.2

Номер	Наименование показателя	Денежные	Денежные	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	24 281			24 281
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	24 281			24 281
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 067 015			1 067 015
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 067 015			1 067 015
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 028 906)			(1 028 906)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 028 906)			(1 028 906)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	62 389			62 389
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	62 389			62 389

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости

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

Таблица 6.1

Номер	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	45 523	33 142
2	Итого	45 523	33 142

6.1.1. Состав строки 1 таблицы раскрывается в примечании 55

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	31.12.2024			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	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	333 918	282	333 636	306 158	236	305 921
3	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	30		30	20		20
4	Итого	333 948	282	333 666	306 178	236	305 942

10.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в одной кредитной организации. Совокупная сумма этих средств составляла 333 918 тысяч рублей, или 99,99 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах. По состоянию на 31.12.2023 год у некредитной финансовой организации были остатки средств в одной кредитной организации. Совокупная сумма этих средств составляла 306 158 тысячи рублей, или 99,99 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

10.1.2 Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2023 года отсутствуют (на 31 декабря 2022 года - отсутствуют).

10.1.3. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 52.4 примечания 52.

10.1.4. 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 за 2024 год

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитным и организационными банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	306 138	-	-	-	-	-	-	-	20	-	306 158
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	306 138	-	-	-	-	-	-	-	20	-	306 158
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	1 943 883	-	-	-	-	-	-	-	250	-	1 944 133
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 943 883	-	-	-	-	-	-	-	250	-	1 944 133
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(1 916 102)	-	-	-	-	-	-	-	(240)	-	(1 916 342)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(1 916 102)	-	-	-	-	-	-	-	(240)	-	(1 916 342)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	333 918	-	-	-	-	-	-	-	30	-	333 948
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	333 918	-	-	-	-	-	-	-	30	-	333 948

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитным и организационными банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	102 617	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102 617
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	102 617	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102 617
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	584 100	-	-	-	-	-	-	-	1 917	-	586 017
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	584 100	-	-	-	-	-	-	-	1 917	-	586 017
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(380 579)	-	-	-	-	-	-	-	(1 897)	-	(382 476)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(380 579)	-	-	-	-	-	-	-	(1 897)	-	(382 476)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	306 138	-	-	-	-	-	-	-	20	-	306 158
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	306 138	-	-	-	-	-	-	-	20	-	306 158

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

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитным и организационными и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	236	-	-	-	-	-	-	-	-	-	236
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	236	-	-	-	-	-	-	-	-	-	236
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	2 732	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 732
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	2 732	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 732
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(2 686)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 686)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(2 686)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 686)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	282	-	-	-	-	-	-	-	-	-	282
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	282	-	-	-	-	-	-	-	-	-	282

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

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитным и организационными и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	82	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	82	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	1 521	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 521
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 521	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 521
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(1 367)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 367)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(1 367)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 367)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	236	-	-	-	-	-	-	-	-	-	236
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	236	-	-	-	-	-	-	-	-	-	236

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024		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
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	12,20%-18,55%	от 1 месяца до 1 месяцев	4,93%-11,82%	от 1 месяца до 6 месяцев

Общество с ограниченной ответственностью "Брокеркредитсервис - Форекс"
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год
(в тысячах российских рублей)
Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность							
		На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прочая дебиторская задолженность	9	-	9	-	-	-
2	Итого	9	-	9	-	-	-

12.1.1. На 31 декабря 2024 года прочая дебиторская задолженность составляет 9 тысяч рублей (31 декабря 2023 года - дебиторская задолженность отсутствует).
12.1.2. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по расчетам по производным финансовым инструментам не создавался, поскольку погашение дебиторской задолженности.
12.1.3. В примечании 56 представлена информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности.

Примечание 18. Нематериальные активы

Таблица 18.1									
Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные			Капитальные вложения в объекты	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	3 673	-	-	-	-	-	-	3 673
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 380	-	-	-	-	-	-	4 380
3	накопленная амортизация	(708)	-	-	-	-	-	-	(708)
4	Поступление	2 889	-	-	-	-	-	-	2 889
5	Амортизация	(854)	-	-	-	-	-	-	(854)
6	Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	5 708	-	-	-	-	-	-	5 708
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 269	-	-	-	-	-	-	7 269
8	накопленная амортизация	(1 562)	-	-	-	-	-	-	(1 562)
9	Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	5 708	-	-	-	-	-	-	5 708
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 269	-	-	-	-	-	-	7 269
11	накопленная амортизация	(1 562)	-	-	-	-	-	-	(1 562)
12	Поступление	1 268	-	-	-	-	-	-	1 268
13	Амортизация	(1 271)	-	-	-	-	-	-	(1 271)
14	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	5 705	-	-	-	-	-	-	5 705
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	8 538	-	-	-	-	-	-	8 538
16	накопленная амортизация	(2 832)	-	-	-	-	-	-	(2 832)

18.1.1 Балансовая стоимость амортизируемых объектов нематериальных активов представлена в таблице по следующим классам:
18.1.1.1 По классу «Программное обеспечение» величина балансовой стоимости по состоянию на 31.12.2024г. составляет 5 705 тысяч рублей (на 31.12.2023 составила 5 708 тысяч рублей).
18.1.1.2 Балансовая стоимость неамортизируемых объектов нематериальных активов отсутствуют.
18.1.2 Нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы в 2024 и 2023 годах отсутствуют.
18.1.3 Обесценение нематериальных активов отсутствует

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1											
Основные средства и капитальные вложения в них											
Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023, в том числе:	-	597	-	-	-	-	-	1 224	-	1 821
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	841	-	-	-	-	-	1 593	-	2 434
3	накопленная амортизация	-	(244)	-	-	-	-	-	(369)	-	(613)
4	Поступление	-	135	-	-	-	-	-	2 775	-	2 910
5	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	(893)	-	(893)
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	(1 593)	-	(1 593)
7	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	700	-	700
8	Амортизация	-	(290)	-	-	-	-	-	(445)	-	(735)
9	Балансовая стоимость на 31.12.2023, в том числе:	-	442	-	-	-	-	-	2 662	-	3 104
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	976	-	-	-	-	-	2 775	-	3 751
11	накопленная амортизация	-	(534)	-	-	-	-	-	(114)	-	(647)
12	Балансовая стоимость на 01.01.2024, в том числе:	-	442	-	-	-	-	-	2 662	-	3 104
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	976	-	-	-	-	-	2 775	-	3 751
14	накопленная амортизация	-	(534)	-	-	-	-	-	(114)	-	(647)
15	Поступление	-	583	-	-	-	-	-	-	-	583
16	Амортизация	-	(381)	-	-	-	-	-	(681)	-	(1 062)
17	Балансовая стоимость на 31.12.2024, в том числе:	-	644	-	-	-	-	-	1 980	-	2 625
18	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1559	-	-	-	-	-	2 775	-	4 334
19	накопленная амортизация	-	(915)	-	-	-	-	-	(795)	-	(1 710)

19.1.1 Снижение стоимости основных средств в 2024 и 2023 годах отсутствует.
19.1.2 Балансовая стоимость амортизируемых объектов основных средств представлена в таблице по следующим классам:
19.1.2.1 По классу "офисное и компьютерное оборудование" отражены данные показателей по офисному оборудованию, величина балансовой стоимости которых по состоянию на 31.12.2024 составляет 644тыс.рублей (на 31.12.2023 - 442тыс.рублей).
19.1.2.2 По Классу "Прочее" отражены данные показателей по активам в форме права пользования нежилым офисным помещением, предоставленным Обществу за плату во временное пользование. Величина балансовой стоимости по классу "Прочее" отсутствует.
19.1.2.3 Неамортизируемые объекты основных средств на отчетные даты отсутствуют.
19.1.3 Объекты основных средств пригодные для использования, но не используемые на отчетные даты отсутствуют.
19.1.4 Объекты основных средств, в отношении которых имеются ограничения имущественных пар, переданных Обществу в залог, на отчетные даты отсутствуют.

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3	2
2	Расчеты с персоналом	-	3
3	Расчеты по социальному страхованию	-	1
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 042	1 602
5	Итого	1 045	1 608

20.1.1 На 31 декабря 2024 год переплата по расчетам по налогам и сборам, кроме налога на прибыль составляет 3 тыс.рублей (на 31 декабря 2023 года переплата составляет 2 тыс.рублей). Расчеты с персоналом представлены как переплата по подотчету сотрудников на 31 декабря 2024 года отсутствуют, (на 31 декабря 2023 года составляет 3 тыс.рублей. Переплата по социальному страхованию на 31 декабря 2024 года отсутствует, (на 31 декабря 2023 года составляет 1 тыс.рублей. Расчеты с поставщиками и подрядчиками представлены как суммы предварительной оплаты, уплаченные Обществом согласно договорам на предоставление информационно-технологических услуг, рекламных услуг и прочее в размере 1 042 тыс.рублей (на 31 декабря 2023 года 1 602 тыс.рублей).

20.1.2 Суммы авансов, предварительной оплаты, задатков, уплаченные Обществом в связи с приобретением, созданием, переработкой запасов на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023г отсутствуют.

20.1.3 Суммы авансов, предварительной оплаты, задатков, уплаченные Обществом в связи с осуществлением капитальных вложений на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023г отсутствуют.

Примечание 21. Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по

Финансовые обязательства, в обязательном порядке

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	14 680	2 033
2	Итого	14 680	2 033

21.1 Состав строки 1 раскрывается в примечании 55

Примечание 24. Финансовые обязательства,

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	2 131	2 677
2	Итого	2 131	2 677

24.1 В примечании 56 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024		31.12.2023	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	15,50%	30.11.2027	8,42%	15,50%

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	8427	1227
2	Прочая кредиторская задолженность	27 441	938
3	Итого	35 868	2 165

26.1.1. На 31 декабря 2024 года прочая кредиторская задолженность представлена задолженностью перед поставщиками по агентскому договору в рамках разработки ПО в размере 27 441 тыс.рублей (31 декабря 2023 года 938 тыс.рублей).

26.1.2 В примечании 56 представлена информация об оценочной справедливой стоимости кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью.

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	5 250	3 697
3	Расчеты по социальному страхованию	1 904	1604
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	352	220
5	Итого	7 506	5 521

Примечание 30. Капитал

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 347 000 тысяч рублей (31 декабря 2023 года 347 000 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года уставный капитал Общества полностью оплачен.

По состоянию на 31 декабря 2024 года добавочный капитал Общества составляет 7 600 тысяч рублей, в виде вклада в имущество (на 31 декабря 2023 года 7 600 тыс.рублей).

Примечание 31. Управление капиталом

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

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

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 100 миллионов рублей. Размер собственных средств форекс-дилера, рассчитанный в порядке, установленном Банком России должен превышать на 31.12.2024г. 119 626 тыс.рублей.

31.4. На 31 декабря 2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 369 856 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 359 234 тысяч рублей).

31.5. По состоянию на 31 декабря 2024 года величина чистых активов некредитной финансовой организации больше ее уставного капитала, что положительно характеризует положение общества и удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов.

Примечание 32. 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

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

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.					2023 г.				
		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	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	8	9	10	11	12
1	Финансовые активы, в том числе:	883 048	1 148 226	-	-	2 031 274	413 707	374 391	-	-	78 098
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	883 048	1 148 226	-	-	2 031 274	413 707	374 391	-	-	78 098
3	Финансовые обязательства, в том числе:	(759 335)	(1 148 492)	-	-	(1 907 827)	(334 689)	(344 442)	-	-	(679 131)
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	(759 335)	(1 148 492)	-	-	(1 907 827)	(334 689)	(344 442)	-	-	(679 131)
5	Итого	123 712	(266)	-	-	123 447	79 018	29 949	-	-	108 967

32.1.1.1 За 2024 год величина доходов за вычетом расходов от торговых операций с производными финансовыми инструментами составляет 123 712 тыс.рублей (за 2023 год 79 018 тыс.рублей), величина доходов за вычетом расходов от переоценки производственных финансовых инструментов за 2024 год составляет (- 266) тыс.рублей (за 2023 год 29 949 тыс.рублей).

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:	40 947	9 647
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	40 947	9 647
3	Итого	40 947	9 647

Примечание 37. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	236	-	-	82
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	46	-	-	46
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	282	-	-	282

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

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 начало сравнительного отчетного периода	82	-	-	82
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	154	-	-	154
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного сравнительного периода	236	-	-	236

Детальная информация о движении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 10. Оценочные резервы по дебиторской задолженности не отражены, в виду ее краткосрочности. Данные по оценочным резервам под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на расчетных счетах за 2024 год и 2023 год отсутствуют

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

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 39.1

Номер	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	(423)	(52)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	2 444	606
3	Итого	2 021	553

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 43.1

Номер	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности	6 337	-
2	Прочая выручка по основной деятельности за оказание дополнительных услуг	6 337	-
3	Итого	6 337	-

41.1.1. Прочая выручка по основной деятельности за оказание услуг представлена комиссионными доходами за перенос позиции по договорам, классифицированным как расчетные форварды на валюту за 2024 год 6 337 тыс.рублей (за 2023 год данные отсутствуют)

Примечание 42. Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	62 785	44 742
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	16 697	12 352
3	Прочее	98	63
4	Итого	79 580	57 157

42.1.1. Расходы по оплате труда за 2024 год включают краткосрочные вознаграждения работникам в размере 62 785 тыс.рублей (за 2024 год 44 742 тыс.рублей), в составе прочих отражены расходы по подготовке и переподготовке кадров 98 тыс.рублей (за 2023 год 63 тыс.рублей).

42.1.2 Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2023 год включают установленные законодательством РФ страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 16 697 тыс.рублей (за 2023 год 12 352 тыс.рублей).

Примечание 43. Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги трансфер-агентов	94	16
2	Расходы на технические услуги	17 193	8 823
3	Прочее	6 379	6 372
4	Итого	23 667	15 211

43.1.1. К прямым операционным расходам относятся расходы на технические услуги 17 193 тыс.рублей (за 2023 год 8 823 тыс.рублей), членство в Ассоциации форекс-диллеров 6 379 тыс.рублей (за 2023 год 6 372 тыс.рублей). И расходы трансфер-агентов 94 тыс.рублей (за 2023 год 16 тыс.рублей).

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	346	135
2	Итого	346	135

Примечание 46. Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	496	700
2	Амортизация основных средств	1 062	701
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	1 271	854
4	Расходы по аренде	785	211
5	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	171	151
6	Расходы по страхованию	734	468
7	Расходы на рекламу и маркетинг	3 604	7 864
8	Расходы на юридические и консультационные услуги	29	100
9	Представительские расходы	147	179
10	Командировочные расходы	126	185
11	Штрафы, пени	25	1
12	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 262	2 404
13	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	2 699	2 753
14	Прочие административные расходы	1 338	1 175
15	Итого	18 749	17 747

46.1.1. Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги составили за 2024 год 496 тыс.рублей (за 2023 год 700 тыс.рублей) и включали затраты, связанные с программными продуктами и получением информации по котировкам. Расходы на рекламу и маркетинг 3 604 тыс.рублей (за 2023 год 7 864 тыс.рублей) и включают затраты на размещение рекламных материалов. Расходы по аренде составили 785 тыс.рублей (за 2023 год 211 тыс.рублей) и включают затраты на аренду оборудования по договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение от признания актива в форме права пользования. Прочие административные расходы за 2024 год 1 338 тыс.рублей (за 2023 год 1 175 тыс.рублей) расходы на сопровождение программного обеспечения.

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы	23	672
2	Итого	23	672

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Прочие расходы	26 296	1 181
2	Итого	26 296	1 181

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 заключило договор аренды офисного помещения сроком периода действия 11 месяцев с планируемым перезаключением договоров аренды на аналогичный срок, если ни одна из сторон не заявит о своем намерении прекратить его действие. Согласно профессиональному суждению руководства Общества срок аренды установлен до 30 ноября 2027 года.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	не применимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	переоборудование и перепланировка помещения только с согласия арендодателя
4	Операции продажи с обратной арендой	отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Договорные обязательства по договорам краткосрочной аренды на 31.12.2024г. Отсутствуют (31.12.2023 отсутствуют)
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	не применимо
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	За период 2024 года фактическая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде не пересматривалась. За период 2023 года фактическая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде была пересмотрена в связи с расторжением прежнего договора и заключением заключением нового договора.
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Ожидаемые будущие арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств в валюте и сроком эквивалентном обязательству по аренде. При невозможности достоверно определить ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором в качестве ставки дисконтирования принимаются средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в сопоставимой валюте на сопоставимый срок, раскрытые на сайте Банка России на дату первоначального признания договора аренды.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	не применимо

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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	1 980	2 662
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	2 131	2 677

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1 109	362
1.1	проценты уплаченные	346	146
1.2	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	763	216
2	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	1 071	459
2.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	1 071	459
3	Итого отток денежных средств	2 181	822

Примечание 48. Налог на прибыль

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

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	(2 530)	
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(3 544)	231
3	Итого, в том числе:	(6 074)	231
4	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(6 074)	231

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

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	24 090	28 255
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2022 год: 20 %; 2021 год: 20%)	(4 818)	(5 651)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(1 256)	5 882
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	230 762	74 968
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(232 017)	(69 086)
6	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(6 074)	231

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2024 год

Таблица 48.4.1

Номер строки	Наименование показателя	На 01.01.2024	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2024
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	Резерв по неиспользованным отпускам сотрудников	237	654	-	891
2	Резервы под обесценение	31	40	-	71
3	Различия в оценке финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости	6 126	(6 126)	-	-
4	Амортизация основных средств (кроме земли)	-	10	-	10
5	Амортизация нематериальных активов	-	127	-	127
6	Прочее	1 648	(1 222)	-	426
7	Общая сумма отложенного налогового актива	8 042	(6 516)	-	1 525
8	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	15 262	10 593	-	25 855
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	23 304	4 076	-	27 380
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
10	Различия в оценке финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости	-	(7 711)	-	(7 711)
11	Амортизация основных средств (кроме земли)	(4)	4	-	-
12	Амортизация нематериальных активов	(54)	54	-	-
13	Прочее	(33)	33	-	-
14	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(90)	(7 621)	-	(7 711)
15	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	23 214	(3 544)	-	19 669
16	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	23 214	(3 544)	-	19 669

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2023 год

Таблица 48.4.2

Номер строки	Наименование показателя	На 01.01.2023	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2023
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	Резерв по неиспользованным отпускам сотрудников	227	10	-	237
2	Резервы под обесценение	-	31	-	31
3	Различия в оценке финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости	136	5 990	-	6 126
4	Прочее	1 747	(98)	-	1 648
5	Общая сумма отложенного налогового актива	2 110	5 932	-	8 042
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	20 913	(5 651)	-	15 262
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	23 023	281	-	23 304
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
8	Амортизация основных средств (кроме земли)	(4)		-	(4)
9	Амортизация нематериальных активов	(19)	(34)	-	(54)
10	Прочее	(17)	(16)	-	(33)
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(40)	(50)	-	(90)
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	22 983	231	-	23 214
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	22 983	231	-	23 214

Примечание 52. Управление рисками

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

Таблица 52.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024г.						31 декабря 2023г.					
		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	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	9	10	11	12	13	14
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	333 666	-	-	-	-	333 666	305 942	-	-	-	-	305 942
1.1.	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	333 666	-	-	-	-	333 666	305 942	-	-	-	-	305 942
2	Итого	333 666	-	-	-	-	333 666	305 942	-	-	-	-	305 942

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024г.						31 декабря 2023г.					
		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	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	9	10	11	12	13	14
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	9	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-
1.1.	прочая дебиторская задолженность	9	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-
2	Итого	9	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		Кредитный рейтинг			
		Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг А	Рейтинг В
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства, в том числе:	86 814	459	61 928	461
2	денежные средства на расчетных счетах	86 814	459	61 928	461
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	333 666	-	305 942	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	333 666	-	305 942	-
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	9	-	-	-
6	прочая дебиторская задолженность	9	-	-	-

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации на 31.12.2024

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	86 814	-	459	87 273
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	45 523	-	-	45 523
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 523	-	-	45 523
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	333 675	-	-	333 675
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	333 666	-	-	333 666
6	дебиторская задолженность	9	-	-	9
7	Прочие активы	1 045	-	-	1 045
8	Итого активов	467 057	-	459	467 515
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	14 680	-	-	14 680
10	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 680	-	-	14 680
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости,	36 444	-	1 555	37 999
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 131	-	-	2 131
13	кредиторская задолженность	34 313	-	1 555	35 868
14	Прочие обязательства	7 506	-	-	7 506
15	Итого обязательств	58 630	-	1 555	60 185
16	Чистая балансовая позиция	408 427	-	(1 097)	407 330

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации на 31.12.2023

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	61 928	-	461	62 389
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	33 142	-	-	33 142
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 142	-	-	33 142
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	305 942	-	-	305 942
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	305 942	-	-	305 942
6	Прочие активы	1 608	-	-	1 608
7	Итого активов	402 619	-	461	403 080
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 033	-	-	2 033
9	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 033	-	-	2 033
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости,	3 613	-	1 230	4 843
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 677	-	-	2 677
12	кредиторская задолженность	935	-	1 230	2 165
13	Прочие обязательства	5 521	-	-	5 521
14	Итого обязательств	11 167	-	1 230	12 399
15	Чистая балансовая позиция	391 452	-	(769)	390 681

Общество с ограниченной ответственностью "Брокеркредитсервис - Форекс"

Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год

(в тысячах российских рублей)

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

на 31.12.2024 года

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	14 680	-	-	-	-	-	-	-	14 680
2	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	14 680	-	-	-	-	-	-	-	14 680
3	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	223	670	1 658	-	-	-	-	-	2 551
4	обязательства по аренде	223	670	1 658	-	-	-	-	-	2 551
5	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	35 868	-	-	-	-	-	-	-	35 868
6	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	8 427	-	-	-	-	-	-	-	8 427
7	прочая кредиторская задолженность	27 441	-	-	-	-	-	-	-	27 441
8	Итого обязательств	50 771	670	1 658	-	-	-	-	-	53 099

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

на 31.12.2023 года

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 033	-	-	-	-	-	-	-	2 033
2	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	2 033	-	-	-	-	-	-	-	2 033
3	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	223	670	2 551	-	-	-	-	-	3 444
4	обязательства по аренде	223	670	2 551	-	-	-	-	-	3 444
5	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 165	-	-	-	-	-	-	-	2 165
6	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1 227	-	-	-	-	-	-	-	1 227
7	прочая кредиторская задолженность	938	-	-	-	-	-	-	-	938
8	Итого обязательств	4 421	670	2 551	-	-	-	-	-	7 642

Общество с ограниченной ответственностью "Брокеркредитсервис - Форекс"
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год
(в тысячах российских рублей)

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	87 273	-	-	87 273
2	денежные средства на расчетных счетах	87 273	-	-	87 273
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	333 666	-	-	333 666
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	333 666	-	-	333 666
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	9	-	-	9
6	прочая дебиторская задолженность	9	-	-	9
7	Итого активов	420 947	-	-	420 947
Раздел II. Обязательства					
8	Финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	14 680	-	-	14 680
9	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	14 680	-	-	14 680
10	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	126	421	1 584	2 131
11	обязательства по аренде	126	421	1 584	2 131
12	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	35 868	-	-	35 868
13	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	8 427	-	-	8 427
14	прочая кредиторская задолженность	27 441	-	-	27 441
15	Итого обязательств	50 674	421	1 584	52 679
16	Итого разрыв ликвидности	370 273	(421)	(1 584)	368 269

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:	62 389	-	-	62 389
2	денежные средства на расчетных счетах	62 389	-	-	62 389
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	305 942	-	-	305 942
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	305 942	-	-	305 942
5	Итого активов	368 331	-	-	368 331
Раздел II. Обязательства					
6	Финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 033	-	-	2 033
7	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	2 033	-	-	2 033
8	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	75	678	1 925	2 677
9	обязательства по аренде	75	678	1 925	2 677
10	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 165	-	-	2 165
11	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1 227	-	-	1 227
12	прочая кредиторская задолженность	938	-	-	938
13	Итого обязательств	4 274	678	1 925	6 876
14	Итого разрыв ликвидности	364 057	(678)	(1 925)	361 455

Примечание 55. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.			31.12.2023 г.		
		Балансовая стоимость		Контрактная сумма	Балансовая стоимость		Контрактная сумма
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	45 523	14 680	2 698 859	33 142	2 033	2 372 730
2	форварды	45 523	14 680	2 698 859	33 142	2 033	2 372 730
3	Итого	45 523	14680	2 698 859	33 142	2033	2 372 730

55.1.1. операции с производными финансовыми инструментами включают расчетные форварды, заключенные с клиентами форекс-дилера, в рамках основной деятельности форекс-дилера.

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023				31.12.2022			
		Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	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)		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	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	45 523	-	45 523	-	33 142	-	33 142
2	финансовые активы, в том числе:	-	45 523	-	45 523	-	33 142	-	33 142
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	45 523	-	45 523	-	33 142	-	33 142
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	-	45 523	-	45 523	-	33 142	-	33 142
5	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	45 523	-	45 523	-	33 142	-	33 142
6	форварды	-	45 523	-	45 523	-	33 142	-	33 142
7	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	14 680	-	14 680	-	2 033	-	2 033
8	финансовые обязательства, в том числе:	-	14 680	-	14 680	-	2 033	-	2 033
9	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	14 680	-	14 680	-	2 033	-	2 033
10	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	-	14 680	-	14 680	-	2 033	-	2 033
11	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	14 680	-	14 680	-	2 033	-	2 033
12	форварды	-	14 680	-	14 680	-	2 033	-	2 033

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024					31.12.2023				
		Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	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)			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	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	420 939	9	420 947	420 947	-	368 331	-	368 331	368 331
2	денежные средства, в том числе:	-	87 273	-	87 273	87 273	-	62 389	-	62 389	62 389
3	денежные средства на расчетных счетах	-	87 273	-	87 273	87 273	-	62 389	-	62 389	62 389
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	333 666	9	333 675	333 675	-	305 942	-	305 942	305 942
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	333 666	-	333 666	333 666	-	305 942	-	305 942	305 942
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	333 666	-	333 666	333 666	-	305 942	-	305 942	305 942
7	дебиторская задолженность, в том числе:			9	9	9	-	-	-	-	-
8	прочая дебиторская задолженность			9	9	9	-	-	-	-	-
9	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	37 999	37 999	37 999	-	-	4 843	4 843	4 843
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	37 999	37 999	37 999	-	-	4 843	4 843	4 843
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	2 131	2 131	2 131	-	-	2 677	2 677	2 677
12	обязательства по аренде	-	-	2 131	2 131	2 131	-	-	2 677	2 677	2 677
13	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	35 868	35 868	35 868	-	-	2 165	2 165	2 165
14	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	8 427	8 427	8 427	-	-	1 227	1 227	1 227
15	прочая кредиторская задолженность	-	-	27 441	27 441	27 441	-	-	938	938	938

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024								31.12.2023							
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого	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	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	86 814	-	86 814	-	-	-	-	-	61 928	-	61 928
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	333 666	9	333 666	-	-	-	-	-	305 942	-	305 942
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	333 666	-	333 666	-	-	-	-	-	305 942	-	305 942
4	дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	9	9	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	1 980	1 980	-	-	-	-	-	-	2 662	2 662
6	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	43	34 730	34 773	-	-	-	-	-	3	168	171
8	кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	43	34 730	34 773	-	-	-	-	-	3	168	171
9	Прочие обязательства	-	-	-	-	608	-	-	608	-	-	-	-	399	-	-	399

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	2024								2023							
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого	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	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	-	-	-	-	38 656	-	38 656	-	-	-	-	-	10 031	-	10 031
2	процентные доходы	-	-	-	-	-	40 947	-	40 947	-	-	-	-	-	9 647	-	9 647
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	(46)	-	(154)	-	-	-	-	-	(154)	-	(154)
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	(2 245)	-	(2 245)	-	-	-	-	-	538	-	538
5	Расходы на персонал	-	-	-	-	(8 872)	-	-	(8 872)	-	-	-	-	(5 840)	-	-	(5 398)
6	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	(10)	(6 884)	(6 858)	-	-	-	-	-	(12)	-	(12)
7	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	(6 252)	(2 338)	(8 590)	-	-	-	-	-	(2 362)	(906)	(3 268)
8	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	23	23	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	(26 208)	(26 208)	-	-	-	-	-	-	(538)	(538)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	8 872	5 840
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

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

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

- расходы на технические услуги 6 840 тыс.рублей.

На перспективу ближайшего квартала основные риски связаны с потенциальным большим ужесточением денежно-кредитной политики и введением новых мер контроля капитала со стороны правительства. На перспективу года Общество также полагает, что существуют значительные риски роста налоговой нагрузки в 2025 году. Фундаментальные риски сосредоточены в сфере политических и геополитических решений. Улучшение или ухудшении ситуации по этому направлению может стать определяющим для чувствительной и в целом ослабленной российской экономики.

Общество расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетного периода, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности. В настоящее время руководство Общества производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества.

С 10 марта 2025 года клиенты могут совершать сделки в рамках CFD-контрактов. Инвесторам открываются широкие дополнительные возможности по диверсификации портфелей, формированию эффективных стратегий под различные цели и уровни риска."