



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Приложение 1.1
к Положению Банка России
от 3 февраля 2016 года N 532-П
Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
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"
(с изменениями от 10 июня 2019 г., 9 сентября 2021 г.,
18 сентября 2023 г.)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
97401000000	71015117	1172130010667	-

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2024 г.

Акционерное общество "ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ "НФК-СБЕРЕЖЕНИЯ" (АО "НФК-СБЕРЕЖЕНИЯ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 428034, Чувашская Республика - Чувашия, г. Чебоксары, пр-кт Максима Горького, дом 5, корпус 2

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

(тыс. руб)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	1 191	1 943
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		262 309	160 903
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	262 309	160 903
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		5 473	50 350
6	долговые инструменты	8	5 473	50 350
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		125 801	349 966
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	44 022	144 165
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	81 632	205 587
11	дебиторская задолженность	12	147	214
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	1 990	2 011

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	25 480	29 482
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	1 623	510
20	Отложенные налоговые активы	48	68 687	51 924
21	Прочие активы	20	3 652	1 631
22	Итого активов		496 207	648 719
Раздел II. Обязательства				
23	справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	1 405
24	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	0	1 405
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		51 534	230 743
27	средства клиентов	23	46 661	223 675
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	4 255	6 660
30	кредиторская задолженность	26	618	409
34	Отложенные налоговые обязательства	48	45 267	30 908
36	Прочие обязательства	29	8 867	6 938
37	Итого обязательств		105 669	270 253
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	330 000	330 000
40	Резервный капитал	30	16 500	16 500
43	Резерв переоценки долговых инструментов,		28	0
44	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		163	0
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		43 847	31 966
52	Итого капитала		390 539	378 466
53	Итого капитала и обязательств		496 207	648 719

Директор

(должность руководителя)

Е.Л. Наумов

(инициалы, фамилия)

08 апреля 2025



ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Приложение 2.1
к Положению Банка России
от 3 февраля 2016 года N 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"
(с изменениями от 7 сентября 2017 г., 10 июня 2019 г., 9 сентября 2021 г.,
18 сентября 2023 г.)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по	основной	регистрационный
97401000000	71015117	1172130010667	-

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 г.

Акционерное общество "ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ "НФК-СБЕРЕЖЕНИЯ" (АО "НФК-СБЕРЕЖЕНИЯ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 428034, Чувашская Республика - Чувашия, г. Чебоксары, пр-кт Максима Горького, дом 5, корпус 2

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

(тыс. руб)

Номер	Наименование показателя	Примечания	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		40 767	33 202
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом	32	9 333	12 274
4	процентные доходы	34	29 659	20 265
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия		18	21
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	(57)	0
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 130	35

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	381	(348)
11	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(163)	0
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	530	976
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	(64)	(20)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	66 095	62 494
16	Расходы на персонал	42	(54 355)	(46 113)
17	Прямые операционные расходы	43	(3 053)	(2 658)
18	Процентные расходы	44	(670)	(732)
20	Общие и административные расходы	46	(39 681)	(31 980)
22	Прочие доходы	47	519	308
23	Прочие расходы	47	(148)	(140)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		9 474	14 383
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	2 408	(2 960)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(5)	(351)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	2 413	(2 609)
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		11 882	11 423

Раздел II. Прочий совокупный доход

49	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		191	0
50	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		163	0
51	восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		163	0
55	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		28	0
56	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		37	0
57	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(9)	0
67	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		191	0
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		12 073	11 423

Директор

(должность руководителя)

08.04.2025



Е.Л. Наумов

(инициалы, фамилия)

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации
97401000000	по основному 1172130010667 регистрационный -

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 г.

Акционерное общество "ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ "НФК-СБЕРЕЖЕНИЯ" (АО "НФК-СБЕРЕЖЕНИЯ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 428034, Чувашская Республика - Чувашия, г. Чебоксары, пр-кт Максима Горького, дом 5, корпус 2
Код формы по ОКУД: 0420004

Годовая (квартальная)

Номер	Наименование показателя	Примечания	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки	Оценочный резерв	Нераспределенная	Итого
1	2	3	4	6	9	10	17	18
1	Остаток на 1 января 2023 г.		330 000	16 500	0	0	20 543	367 043
4	Остаток на 1 января 2023 г., пересмотренный		330 000	16 500	0	0	20 543	367 043
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	11 423	11 423
14.1	Остаток на 31 декабря 2023 г.		330 000	16 500	0	0	31 966	378 466
15	Остаток на 1 января 2024 г.		330 000	16 500	0	0	31 966	378 466
18	Остаток на 1 января 2024 г., пересмотренный		330 000	16 500	0	0	31 966	378 466
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	11 882	11 882
20	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		0	0	28	163	0	191
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	28	163	0	191
29	Остаток на 31 декабря 2024 г., в том числе:		330 000	16 500	28	163	43 847	390 539
30	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи		0	0	0	0	0	0

Директор (должность руководителя) Е. Л. Наумов (инициалы, фамилия)

08.04.2025

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Приложение 4.1
к Положению Банка России
от 3 февраля 2016 года N 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"
(с изменениями от 7 сентября 2017 г., 10 июня 2019 г., 9 сентября 2021 г.,
18 сентября 2023 г.)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по	основной	регистрационный
97401000000	71015117	1172130010667	-

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 г.

Акционерное общество "ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ "НФК-СБЕРЕЖЕНИЯ" (АО "НФК-СБЕРЕЖЕНИЯ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 428034, Чувашская Республика - Чувашия, г. Чебоксары, пр-кт Максима Горького, дом 5, корпус 2

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

(тыс. руб)

Номер	Наименование показателя	Примечания	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		127 314	87 259
2	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(262 697)	(110 814)
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		39 622	35 943
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(3 371)	(3 337)
5	Проценты полученные		64 093	10 848
6	Проценты уплаченные		0	(732)
7	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		18	21
8.1	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		34 841	28 619
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(47 027)	(36 303)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(30 595)	(22 843)
11	Уплаченный налог на прибыль		(1 277)	(862)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		53 500	(28 292)

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(25 578)	(40 492)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(63)	(153)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(111)	(330)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(174)	(483)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
34	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		30 000	49 420
35	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	(3 000)
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(5 043)	-3 572
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		24 957	42 848
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(796)	1 873
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		53	0
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	1 947	75
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец	5	1 204	1 947

Директор

(должность руководителя)

08 апреля 2025

г.

Е.Л. Наумов

(инициалы, фамилия)



ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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	№097-10053-100000 №097-13231-000100 №097-10058-010000 №097-10063-001000
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Все лицензии без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	№097-10053-100000 выдана 27 марта 2007г. №097-13231-000100 выдана 27 июля 2010г. №097-10058-010000 выдана 27 марта 2007г. №097-10063-001000 выдана 27 марта 2007г.
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Брокерская деятельность. Депозитарная деятельность. Дилерская деятельность. Деятельности по управлению ценными бумагами.
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	нет
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Материнская компания ООО "Пионер-Лизинг"; Конечные бенефициары: Пономарев Владислав Евгеньевич 17.06.1979 г.р. г. Чебоксары м.р., гражданин РФ Наумов Евгений Леонидович 15.07.1979 г.р. г.Чебоксары м.р.гражданин РФ
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит некредитная финансовая организация	428001, ЧУВАШИЯ ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА ГОРОД ЧЕБОКСАРЫ ПРОСПЕКТ МАКСИМА ГОРЬКОГО ДОМ 5 КОРПУС 2
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	428034 ЧУВАШИЯ ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА ГОРОД ЧЕБОКСАРЫ ПРОСПЕКТ МАКСИМА ГОРЬКОГО ДОМ 5 КОРПУС 2
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	428034 ЧУВАШИЯ ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА ГОРОД ЧЕБОКСАРЫ ПРОСПЕКТ МАКСИМА ГОРЬКОГО ДОМ 5 КОРПУС 2
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	41
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	в тысячах российских рублей

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Деятельность АО «НФК-Сбережения» осуществляется в Российской Федерации (далее - Россия). Экономика России проявляет некоторые особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают неоднозначные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Россия начала 24 февраля 2022 года военную спецоперацию по демилитаризации и денацификации Украины, что вызвало рост внешнеполитической и геополитической напряженности, введение большого числа санкций рядом стран в отношении России в целом, ЦБ РФ, ряда российских компаний и банков. Этот комплекс факторов экономического и иного характера в 2024 г. продолжает оказывать существенное влияние на деятельность. В течение всего отчетного периода валютные курсы оставались волатильными. На 31.12.2023 курс составил 99,1919 за 1 евро и 89,6883 за 1 доллар США. На 31.12.2024 курс составил 106,1028 за 1 евро и 101,6797 за 1 доллар США и продолжил постепенно расти. Нет возможности определить, как долго сохранится повышенная волатильность и когда стабилизируются вышеуказанные финансовые показатели. В отношении российских организаций был объявлен ряд санкций, ограничивающих доступ к финансовым рынкам евро и долларов США, включая лишение доступа ряда российских банков к международной системе SWIFT, которые потенциально могут повлиять на способность Общества переводить или получать средства. Правительство РФ и ЦБ РФ принимают меры в ответ на внешнее санкционное давление. По состоянию на дату подписания отчетности оценить существенность и количественный эффект воздействия данных событий на финансовое положение и результаты деятельности общества не представляется возможным. Руководство общества проводит постоянный анализ ситуации и принимает все возможные меры для минимизации последствий вышеуказанных событий. Тем не менее, в условиях внешнего негативного влияния деятельность АО «НФК-Сбережения» оставалась достаточно эффективной. Общество не попало в санкционные списки, не осуществляло экспортно-импортные операции, не получало валютной выручки и не привлекало долгов, номинированных в иностранной валюте, что позволило минимизировать негативное внешнее влияние. Финансовая отчетность отражает оценку руководством воздействия российской деловой среды на операции и финансовое положение Общества.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Четкое и безоговорочное заявление некредитной финансовой организации о соответствии бухгалтерской (финансовой) отчетности МСФО	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Организации (далее - «бухгалтерская (финансовая) отчетность») подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 03.02.2016 N 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". При применении Положений Банка России Организация руководствуется требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО), введенных в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Базы оценки, использованные при подготовке финансовой отчетности : Бухгалтерская (финансовая) отчетность общества составлена на основе исторической стоимости, за исключением: - Вложения в долевые и долговые ценные бумаги, ПФИ - финансовые активы, в обязательном порядке классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток; - Вложения долевые ценные бумаги - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - Долговые ценные бумаги - финансовые активы оцениваемые по амортизированной стоимости; - Привлеченных средств, прочих предоставленных средств, основных средств, нематериальных активов, активов в форме права пользования учитываемых по амортизированной стоимости; - Обязательства по обратной поставке ценных бумаг - финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	В течение отчетного периода Организация не осуществляла реклассификации сравнительных сумм.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В течение отчетного периода Организация не осуществляла реклассификации сравнительных сумм.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	В течение отчетного периода Организация не осуществляла реклассификации сравнительных сумм.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	В течение отчетного периода Организация не осуществляла реклассификации сравнительных сумм.

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	Организация применяет экспертные оценки и делает допущения, которые оказывают влияние на отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности сумм. Оценка и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые по мнению руководства, являются обоснованными на текущий момент времени.
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 в любых последующих периодах, которые они затрагивают. • Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменений которой отражаются в составе прибыли или убытка. • Резерв переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отраженные суммы активов и обязательств, раскрытия условий активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Ниже приводятся статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: • Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. • Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Оценки и допущения, влияющие на сумму балансовой стоимости активов и обязательств (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. • Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменений которой отражаются в составе прибыли или убытка. • Резерв переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общество квалифицирует финансовые инструменты исходя из критериев: 1. Наличие денежных потоков финансового актива. 2. Действующий бизнес-модель Общества. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, Организация использует подходы оценки, установленные МСФО 13 "Оценка справедливой стоимости". По справедливой стоимости: Балансовая стоимость актива определяется как справедливая стоимость на определенную дату. Справедливой стоимостью Общества 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. Организация использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и исходных данных, которые доступны на дату проведения оценки. По финансовым активам, по которым рынок является активным Организация использует доступные Исходные данные 1 Уровня. При этом предпочтение отдается данным, определенным на основном рынке (или наиболее выгодном рынке) для оцениваемого финансового инструмента. По финансовым инструментам, по которым рынок не является активным, Организация использует доступные Исходные данные 2 к ним относятся исходные данные, которые не являются котировочными ценами, но которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми, а также Уровня 3 являются ненаблюдаемыми данными для оценки справедливой стоимости в том случае, если наблюдаемые исходные данные не доступны. В случае если справедливая стоимость производных финансовых инструментов не может быть определена в условиях активного рынка, то оценка справедливой стоимости производится иным способом расчета справедливой стоимости основанном на модели расчета справедливой цены, утвержденной в Обществе. По амортизированной стоимости: Балансовая стоимость актива определяется как стоимость первоначального признания за вычетом выплат в погашении основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные проценты и уменьшенная на резервы под обесценение. Организация может привлечь независимого оценщика для проведения оценки справедливой стоимости финансового актива. Общество может принять решение не корректировать справедливую стоимость финансового инструмента, если сумма корректировки является несущественной (не превышает 20 % справедливой стоимости финансового актива, рассчитанной без учета такой корректировки).
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Организации, и составляется отчетность, является российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубль по курсу ЦБ РФ на ежемесячной основе, а также на дату проведения операции с активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте. Влияние курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражается в составе изменений справедливой стоимости инструментов.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основании допущения, что Организация намерена вести деятельность непрерывно в течение 12 месяцев с даты отчета.
6	МСФО (IAS) 28	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей совокупной способности рубль	Организация не осуществляла пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменения общей покупательной способности рубля.
7	МСФО (IAS) 8	Изменения в учетной политике (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применены новые МСФО, обеспечивающие более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и	В утвержденном приказом № П/001/222/23 от 30.12.2023 г., в связи с изменением методики формирования ожидаемых кредитных убытков, «Положении о формировании резервов на возможные убытки в соответствии с МСФО 9», вступившее в действие с 01.01.2024, усовершенствуется методика оценки.

для аудиторского заключения

8	МСФО (IAS) 8	Приводятся разъяснения в случаях, но не вступающих 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 отчетности или указанием того, что такое влияние не может быть обосновано оценено	Изменения в стандартах, применяемых в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, в течение первого года сравнительная информация не требуется. В поправках к МСФО (IAS) 8 приводятся следующие разъяснения: валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизма обмена валют, при котором операция обмена приводит к сумму другой валюты на дату оценки для валюты 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, в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указание стандарта не изменилось, 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, дополнив требования к раскрытию информации. Поправки к МСФО (IAS) 8 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», уточняющие требования по классификации и оценке финансовых инструментов. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поправки нацелены на то, чтобы сделать более понятными требования к классификации и оценке, содержащиеся в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также повысить полноту соответствующей информации, раскрываемой организацией, применяющей требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Основные изменения, на наш взгляд, затронут требования, касающиеся преференции признания финансовых обязательств с применением электронных переводов, оценки предусмотренных договором денежных потоков при классификации финансовых активов, а также требования МСФО (IFRS) 7 в отношении раскрытия информации об отдельных видах финансовых инструментов. МСФО (IFRS) 18 заменит МСФО (IAS) 1 и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение. Основными целями стандарта являются: - Сопоставимость и прозрачность отчета о результатах деятельности компаний - Дополнительная полезная информация для инвесторов и возможность сопоставления с другими компаниями - Представление дополнительных результатов в разрезе категорий (операционная, инвестиционная, финансовая) в ОПУ для улучшения сопоставимости - Раскрытие информации об определенных руководством показателях эффективности для обеспечения прозрачности - Повышение требований к аргументации и деагрегированию статей отчета для обеспечения большей полезности информации. Новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности» вступает в силу с 1 января 2027 года. Возможно досрочное применение. В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные требования к раскрытию информации, могут применять упрощенные критерии, могут применять требования к раскрытию информации, относящейся к финансовой отчетности. Дочерние организации могут применять МСФО (IFRS) 19, если они не являются публично подотчетными и их материнская компания подотвечивает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО. качества доверенного лица широкого круга сторонних лиц. Отчетность по МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, однако отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации. Принципы оценки, признания и представления элементов финансовой отчетности не отличаются от полной версии МСФО.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые применяются для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы: - денежные средства в кассе; - денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях; - денежные средства в пути; - депозиты «до востребования», «overnight», а также депозиты и договоры на поддержание минимального несняемого остатка по расчетному счету, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней. При отражении ДС и их эквивалентов Общество руководствуется требованиями Положений Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных финансовых организациях и порядке его применения», от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных 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 бросерских отчетов. Общество уменьшает сумму денежных средств на сумму полученных овердрафтов по расчетным счетам. 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	Организация относит к депозитам сумму основного долга, размещенного по договору банковского вклада и иные аналогичные договоры на платной основе в рублях РФ и в иностранной валюте. Организация осуществляет признание депозита по дате расчетов. При первоначальном признании Организация классифицирует выданные (предоставленные) денежные средства в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, и характеристик выданного (предоставленного) займа или банковского вклада, связанных с предусмотренными договором денежными потоками, в следующие категории: - оцениваемые по амортизированной стоимости; - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток; - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Организация учитывает обесценение займов, депозитов и прочих размещенных средств путем создания резервов под обесценение.
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 Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных финансовых организациях и порядке его применения» от 02.09.2015, № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных финансовых организаций» от 02.09.2015, № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов кредитных финансовых организаций» от 02.09.2015, № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в кредитных финансовых организациях» от 01.10.2015. Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если он не был классифицирован как оцениваемый по амортизированной стоимости или оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признание вложенный в ценные бумаги - по дате перехода права собственности на ценную бумагу, вложения в долговые и долговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток с ежеквартальной переоценкой. Вложения в ценные бумаги: Общество при первоначальном признании классифицирует вложения в ценные бумаги в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не были классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с приобретением ценных бумаг, не включаются в их стоимость, а относятся на расходы в дату признания. Пока не доказано обратное, Общество признает справедливым стоимость приобретаемых ценных бумаг: цену сделки, если такая сделка совершена с независимой по отношению к Обществу стороной. После первоначального признания Общество оценивает ценные бумаги, классифицированные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости, определенной в соответствии с выбранным методом оценки справедливой стоимости по методу Общества по определению справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, а также в соответствии с МСФО 13 "Справедливая стоимость". Для долговых ценных бумаг сумма положительной (отрицательной) переоценки определяется как положительная (отрицательная) разница между справедливой стоимостью ценной бумаги и ее балансовой стоимостью на дату переоценки. Для долговых ценных бумаг сумма отрицательной (отрицательной) переоценки определяется аналогичным образом с учетом увеличения балансовой стоимости на сумму процентных доходов, начисленных и получаемых в моменты первоначального признания и до даты переоценки. Общество осуществляет бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг в валюте РФ в разрезе выпусков, по государственным регистрационным номерам либо по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам, либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по отдельным ценным бумагам (выпускам, эмиссиям). Результат переоценки ценных бумаг, классифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество относит на доходы или расходы периода. Результат переоценки ценных бумаг (за исключением убытков от обесценения, положительных и отрицательных курсовых разниц, процентных доходов по договорам ценным бумагам), классифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Общество относит непосредственно на счета капитала. Прибыли или убытки, связанные с переоценкой, Общество переносит на доходы и расходы периода в момент реализации данных ценных бумаг. Процентный (купонный) доход по договорным ценным бумагам признается линейным методом в соответствии с графиком гашения и отражается как процентные доходы в Отчете о финансовых результатах Общества. Финансовый результат от выбытия (реализации) ценных бумаг учитывается по методу ФИФО. Производные финансовые инструменты: Производные финансовые инструменты включают валютные договоры, процентные, фьючерсы, валютные савсы, а также валютные и процентные опционы, отражающие по справедливой стоимости. Общество признает ПФУИ как актив, если его справедливая стоимость является положительной, и как обязательство, если его справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам).

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

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	Оценочный актив квалифицируется в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если финансовый актив удостоверяется в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов в долгосрочной перспективе, более года. По договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ежеквартально на последний день месяца производится оценка справедливой стоимости. Результат переоценки ценных бумаг (за исключением убытков от обесценения, положительных и отрицательных курсовых разниц, процентных доходов по договорам ценных бумаг), классифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Общество относит непосредственно на счета капитала. Прибыли или убытки, ранее признанные в капитале в связи с переоценкой, Общество переносит на доходы и расходы периода в момент реализации данных ценных бумаг. Общество рассчитывает величину процентного дохода (включая дисконт) за период без учета влияния созданного резерва под обесценение, при условии, что величина процентного дохода, рассчитанная таким образом, не отличается существенно от величины процентного дохода, рассчитанного исходя из балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, организация может принять не подпадающее под действие решения отменить изменение справедливой стоимости таких ценных бумаг в составе прочего совокупного дохода в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 9.
13	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Для оценки финансового актива в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, актив должен удостоверяться в рамках бизнес-модели, предполагающей удержание финансовых активов с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Амортизированная стоимость рассчитывается Обществом с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если срок до погашения ценной бумаги с даты приобретения не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Существенной признается разница в 20%. После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с даты первоначального признания долговых ценных бумаг. Дебиторская задолженность: Общество учитывает дебиторскую задолженность по фактической стоимости в рублях РФ или иностранной валюте. Дебиторскую задолженность по козлыственным операциям 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. Обесценение: Общество признает обесценение готовых финансовых инструментов, депозитов, прочих предоставленных средств, дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости согласно внутренней методике «Положение о порядке формирования резервов на возможные убытки в соответствии с МСФО 9», руководствуясь рекомендациями международного стандарта МСФО (IFRS) 9, «финансовые инструменты».
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерие, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	В 2022 году вложения в дочерие, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия у Общества отсутствуют. Если Общество осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на соответствующем счете второго порядка счета N 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» и не подлежат последующей переоценке после первоначального признания.
15	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Признание и последующий учет прочих активов, представленных нефинансовыми активами, осуществляется согласно соответствующим отраслевым стандартам бухгалтерского учета Банка России. Общество отражает ваны, 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 экономических выгод, связанных 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. Общество ведет учет прочих активов (требований), которые Общество не классифицировало в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой или амортизированной стоимости (по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение).
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	Учет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, осуществляется по справедливой стоимости. Изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представлены: - обязательствами по приобретению ценных бумаг для их обратной поставки по договорам обратного РЕПО; - обязательствами по возврату денежных средств по договорам прямого РЕПО.
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, кредитную задолженность, обязательства по производным финансовым инструментам, 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 с использованием метода ЭСП или линейного метода признания процентного расхода, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной 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 превышает порог в 10%. Финансовые обязательства Общества, оцениваемые по амортизированной стоимости, на отчетную дату: Средства клиентов: Общество относит к денежным средствам клиентов остатки на счетах клиентов, открытых по договорам о брокерском обслуживании. Общество отражает списание и зачисление денежных средств на счета клиентов по их фактической стоимости в даты списания или зачисления на основании поступающих расчетных документов с односторонним отражением данных средств в составе обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости. Займы и прочие привлеченные средства: Общество при первоначальном признании классифицирует привлеченные денежные средства, в следующие категории: - оцениваемые по амортизированной стоимости; - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда Общество при первоначальном признании по собственному усмотрению, без права последующей реклассификации, классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прямое РЕПО: Общество не прекращает признание ценных бумаг, переданных по сделкам прямого РЕПО, учет таких ценных бумаг ведет обособленно от других вложений в ценные бумаги. При этом Общество учитывает обязательства по возврату денежных средств по амортизированной стоимости, как все привлеченные средства. Кредиторская задолженность: Особенности учета кредиторской задолженности Общества раскрыты в п.40 данного Примечания.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета финансовых активов и финансовых обязательств	Организация производит взаимозачет финансовых активов / требований и обязательств, только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право провести взаимозачет активов/требований и обязательств, а также намерение сторон договора осуществить взаимозачет.
19	Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования, средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Организация не проводит хеджирование потоков денежных средств.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признаваемых инструментами хеджирования)	Организация не проводит хеджирования чистых инвестиций в иностранные подразделения.
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признаваемых инструментами хеджирования)	Организация не проводит хеджирования чистых инвестиций в иностранные подразделения.
Раздел V. Контроль признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Организация ведет учет инвестиционного имущества по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Способ начисления амортизации линейный.
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	Инвестиционное имущество признается имущество (часть имущества) земельный участок или здание, либо и то и другое, находящееся в собственности организации (полученное при осуществлении уставной деятельности). Если у одного объекта – различное предназначение, то оно может учитываться частично как инвестиционное имущество и как основное средство, при выполнении условия, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Объект считается инвестиционным имуществом только в том случае, если наименьшая его часть, (менее 40 % установлено в Организации), предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг и в административных целях.
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (замеренная 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	Организация ведет учет инвестиционного имущества по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Способ начисления амортизации линейный, справедливая стоимость инвестиционного имущества в учете Организации не отражается.
Раздел VI. Контроль признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (заготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость. Для последующей оценки основных средств Организация применительно ко всем группам однородных основных средств выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Отдельным инвентарным объектом может быть признан: - обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов; - обособленный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта определяется инвестиционной комиссией, утвержденной приказом руководителя Общества исходя из: - суммы первоначальных затрат - больше 10 000 рублей (с учетом включенного в стоимость после распределения НДС); - срока полезного использования больше 1 года. При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа, если период отсрочки платежа составляет менее одного года, дисконтирование не применяется в случае, если разница между суммой, подлежащей оплате по договору и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты составляет менее 10%.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования определяется Организацией на дату готовности к использованию. При определении срока полезного использования основных средств Общество применяет Типовую классификацию, принятую в целях налогообложения, основанную на классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 07.07.2016 N 640 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». (По объектам основных средств, бывшим в употреблении, срок полезного использования на основании профессионального суждения уполномоченных лиц Организации может быть уменьшен на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками). В случае наличия у одного объекта основных средств нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. При этом уровень существенности определяется в размере не менее 5% от средневзвешенного срока использования всех составных частей. Входит в состав способа полезного использования
Раздел VII. Контроль признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; - организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права данной Организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Организация имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями Организации. Расходами на приобретение нематериального актива являются: - суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу); - таможенные пошлины и таможенные сборы; - вознаграждения суммы налогов, государственные патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива; - вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив.
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимости переоценки за вычетом амортизации)	Ко всем нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

30	МСФО (IAS) 38	Расходы для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования признаются на основе профессионального суждения, на дату принятия к учету. В течение срока полезного использования НМА начисляется амортизация не приостанавливается, изменение сроков полезной службы рассматривается как изменение в бухгалтерской оценке.	Срок полезного использования каждого объекта основных средств определяется, основываясь на предполагаемом сроке использования актива, в течение которого Организация предполагает получить экономические выгоды. Срок полезного использования определяется на основе профессионального суждения, на дату принятия к учету.
31	МСФО (IAS) 38	Амортизация по всем нематериальным активам начисляется линейным способом. Амортизация по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату первоначального признания нематериального актива в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.	Амортизация по всем нематериальным активам начисляется линейным способом. Амортизация по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату первоначального признания нематериального актива в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериального актива, понесенные Организацией, затраты на заработную плату сотрудников, занятых разработкой, в пропорции потраченного времени, страховые начисления на заработную плату, амортизация основных средств, непосредственно используемых при разработке нематериального актива. Расходы на вознаграждение по договорам гражданско-правового характера, материально-производственные затраты и другие, понесенные Обществом, которые непосредственно связаны с созданием нематериального актива.	Порядок учета затрат на создание нематериального актива, понесенные Организацией, затраты на заработную плату сотрудников, занятых разработкой, в пропорции потраченного времени, страховые начисления на заработную плату, амортизация основных средств, непосредственно используемых при разработке нематериального актива. Расходы на вознаграждение по договорам гражданско-правового характера, материально-производственные затраты и другие, понесенные Обществом, которые непосредственно связаны с созданием нематериального актива.
33	Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а так же изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве события после отчетной даты, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работников на работе. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве события после отчетной даты. При начисляемых оплачиваемых периодах отсутствия работников на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а так же изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве события после отчетной даты, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работников на работе. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве события после отчетной даты. При начисляемых оплачиваемых периодах отсутствия работников на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.
34	МСФО (IAS) 19	Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Обществом на более раннюю из следующих дат: дату, когда Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений; дату, на которую Общество признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий. Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами.	Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Обществом на более раннюю из следующих дат: дату, когда Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений; дату, на которую Общество признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий. Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами.
35	МСФО (IAS) 19	Организация не имеет пенсионных планов для работников	Организация не имеет пенсионных планов для работников
36	МСФО (IAS) 19	Организация не имеет пенсионных планов для работников	Организация не имеет пенсионных планов для работников
37	Раздел IX. Контроль признания, база оценки и порядок учета долгосрочных активов и обязательств МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Имущество долгосрочных активов и обязательств признается, если ожидается, что оно будет приносить доход в течение ближайших 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продающего использования. Общество классифицирует актив (или выходящую группу) в качестве предназначенного для продажи, при одновременном выполнении следующих условий: - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; - Общество ведет поиск покупателя Долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; - действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плана продажи) или его отмена не планируются. Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Обществом, при условии следования Общества решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат обязательной оценке на конец отчетного года. В случае обратной реклассификации Общество делает корректировку таким образом, как будто актив не выводился на продажу. Объект, признанный в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращается в бухгалтерском учете Общества по наименьшей из двух величин: - стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи.	Имущество долгосрочных активов и обязательств признается, если ожидается, что оно будет приносить доход в течение ближайших 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продающего использования. Общество классифицирует актив (или выходящую группу) в качестве предназначенного для продажи, при одновременном выполнении следующих условий: - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; - Общество ведет поиск покупателя Долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; - действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плана продажи) или его отмена не планируются. Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Обществом, при условии следования Общества решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат обязательной оценке на конец отчетного года. В случае обратной реклассификации Общество делает корректировку таким образом, как будто актив не выводился на продажу. Объект, признанный в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращается в бухгалтерском учете Общества по наименьшей из двух величин: - стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи.
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета запасов	В учете запасов Общество руководствуется Положением Банка России от 22.09.2015 N 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, назначения которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в неурегулированных финансовых организациях". Общество осуществляет первоначальное признание материалов по их фактической стоимости без учета НДС (по себестоимости). После первоначального признания Общество ведет учет материальных запасов по наименьшей из двух величин: - по себестоимости; - по чистой цене реализации. Общество списывает стоимость 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 положением Банка России от 03.12.2015 N 508-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств неурегулированными финансовыми организациями". Резерв - оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Резерв - оценочное обязательство не создается в отношении будущих операционных убытков. Признание резерва оценочного обязательства осуществляется в отношении: - обменных договоров; - судебных исков; - налоговых претензий; - выполнения обязательств по дебиторской задолженности и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

39	МСФО (IAS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Организация признает обязательство по договору аренды, являясь арендатором по договору аренды на дату начала аренды. Обязательство устанавливается источниками данных для определения ставки дисконтирования: - Заключенные договоры займа на сопоставимых условиях (займ / ставка привлечения / срок размещения средств); - Кредиты под залог коммерческой недвижимости на сайте на сайте БАНКИ.РУ: https://www.banki.ru/products/credits/kommercheskoj_nedvizhimosti/ - Организация в порядке убывания приоритета: - Совкомбанк - Сбербанк - АК БАРС. К краткосрочной аренде Общество относит договоры аренды, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев, и по которым у Общества нет уверенности в продлении срока договора. К аренде базового актива с низкой стоимостью Общество относит договоры аренды имущества, стоимость которого на дату заключения договора не превышает 300 тысяч рублей. По краткосрочной аренде и аренде имущества низкой стоимости Общество признает арендные платежи в качестве расходов текущего периода. Стоимость базового актива, полученных в краткосрочную аренду учитывает на соответствующих вне балансовых счетах плана счетов.
39.1	МСФО (IAS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Общество признает кредитную задолженность по фактической стоимости в валюте РФ или иностранной валюте, в дальнейшем ведет ее учет по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность признается в момент, когда у организации в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. Долгосрочная кредиторская задолженность может возникать в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы возмещения), организация отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке. Разница между ценой при условии немедленного платежа денежными средствами и суммой, подлежащей уплате (дисконт), признается как процентный расход (амортизируется) на протяжении всего периода до момента осуществления платежа с использованием метода эффективной ставки процента. Налоговые обязательства не дисконтируются. Авансы полученные отражаются по номинальной стоимости, так как в большинстве случаев не являются финансовыми инструментами. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае: - исполнения обязательства Организацией; - прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором. Если это предусмотрено обязательством, Общество начисляет проценты на сумму обязательства и отражает их в бухгалтерском учете на отдельных счетах.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Организации состоит из обыкновенных акций стоимости номинала.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Общество не имеет собственных выкупленных акций. При покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов организации, никакие прибыли или убытки не могут быть признаны в составе прибыли или убытка.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Обществом создан резервный фонд в размере 5 (пять) процентов уставного капитала в соответствии с Уставом Общества. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества, а также для погашения облигаций и выкупа акций в случае отсутствия иных средств.
44	МСФО (IAS) 32, 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. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в отношении налогооблагаемых временных разниц. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год). Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: - вычитаемых временных разниц; - перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Порядок расчета ОНО, ОНА основан на балансовом методе, т.е. на сравнении балансовой стоимости актива и обязательства с соответствующей им налоговой базой. В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство (актив) учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения некредитной финансовой организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Общество отражает в отчете "Об изменениях в капитале" сумму дивидендов, признаваемую в качестве распределений в пользу собственников в течение периода, а также соответствующую сумму дивидендов на 1 акцию. В случае, если дивиденды объявлены после отчетного периода, но до одобрения бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску, то дивиденды не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода. Такие дивиденды, согласно п.13 МСФО (IAS) 10 "События после отчетного периода", раскрываются в Примечаниях к Бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	66	0	66	1	0	1
2	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0
3	Денежные средства на расчетных счетах	76	1	75	105	0	104
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0	0
5	Прочие денежные средства	1 062	12	1 050	1 841	4	1 837
6	Итого	1 204	13	1 191	1 947	4	1 943

5.1.1. По состоянию на 31.12.2024 у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в трех кредитных организациях (на 31.12.2023г.: в двух кредитных организациях) с общей суммой денежных средств, превышающей 10 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 1 115 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 1 911 тысяч рублей), или 93 процента от общей суммы денежных средств (на 31.12.2023 года: 98 процентов).

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024 года включают 466 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 12 тысяч рублей)

для АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Денежные средства	1 191	1 943
4.1	Прочее	13	4
5	Итого	1 204	1 947

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Информация

об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств
и их эквивалентов и не включенных в отчет о потоках денежных средств

Таблица 5.3

Номер	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	0	(24 000)
2	приобретение активов	0	(24 000)
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	(94 594)	107 610
12	привлечение прочих заемных средств	11 016 776	8 337 889
13	возврат прочих заемных средств	(11 111 370)	(8 230 279)

5.3.1. В отчетном периоде имели место следующие инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов:

5.3.1.1. Привлечение прочих заемных средств в виде соглашений о зачете денежных средств по брокерским договорам.

5.3.1.2. Возврат прочих заемных средств в виде соглашений о зачете денежных средств по брокерским договорам.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Выверка изменений полной балансовой стоимости
денежных средств 2024 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	105	0	1 842	1 947
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	105	0	1 842	1 947
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	502 147	0	3 043 213	3 545 360
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	502 147	0	3 043 213	3 545 360
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(502 179)	0	(3 043 977)	(3 546 155)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(502 179)	0	(3 043 977)	(3 546 155)
31	Прочие изменения, в том числе:	3	0	50	53
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3	0	50	53
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	76	0	1 128	1 204
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	76	0	1 128	1 204

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Выверка изменений полной балансовой стоимости
денежных средств 2023 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	69	0	6	75
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	69	0	6	75
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	698 852	0	2 944 099	3 642 950
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	698 852	0	2 944 099	3 642 950
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(698 816)	0	(2 942 262)	(3 641 078)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(698 816)	0	(2 942 262)	(3 641 078)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	105	0	1 842	1 947
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	105	0	1 842	1 947

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



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

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	4	4
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	4	4
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	2	0	49	51
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	0	49	51
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(2)	0	(41)	(43)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(2)	0	(41)	(43)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1	0	12	13
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	0	12	13

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1	0	0	1
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	0	0	1
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	3	0	4	7
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3	0	4	7
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(3)	0	0	(3)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(3)	0	0	(3)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	4	4
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	4	4

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	91 976	6 766
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	170 333	154 137
6	Итого	262 309	160 903

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

6.1.2. Состав строки 3 таблицы раскрывается в примечании 55 настоящего приложения.

6.1.3. Состав строки 5 таблицы раскрывается в таблице 6.3 настоящего примечания.

6.1.4. Информация о реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в таблице 6.4 настоящего примечания. Информация о реклассификации из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в таблице 8.5 примечания 8 и таблице 37.2 примечания 37 настоящего приложения.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	23 866	4 328
4	нефинансовых организаций	23 866	4 328
5	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	68 110	2 438
11	нефинансовых организаций	68 110	2 438
12	Итого	91 976	6 766

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Долговые инструменты

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		
7	нефинансовых организаций	5 473	50 350
14	Итого	5 473	50 350

Для аудиторского заключения



Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная	Оценочный резерв	Балансовая	Полная	Оценочный резерв	Балансовая
1	2	3	4	5	6	7	8
8	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	7 319	1	7 318	73 448	6	73 442
9	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	2 000	10	1 990	2 000	8	1 992
10	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	25 280	0	25 280	65 640	0	65 640
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским	9 537	191	9 346	3 187	96	3 091
12	Прочее	88	0	88	0	0	0
13	Итого	44 224	202	44 022	144 274	110	144 165

10.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в трех кредитных организациях (на 31.12.2023 года: в трех кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 1 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих средств составляла 44 135 тысяч рублей (на 31.12.2022 года: 144 274 тысяч рублей), или 99,8 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2023 года: 100 процентов).

10.1.2. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024 года включают 4 581 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 480 тысяч рублей).

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

10.1.4. Информация о реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в таблице 37.2 примечания 37 настоящего приложения. Информация о реклассификации из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в таблице 6.4 примечания 6 и таблице 8.5 примечания 8 настоящего приложения.

10.1.5. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.



Выявка изменений полной балансовой стоимости средств
в кредитных организациях и банках-нерезидентах 2024 г.

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 и допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитетов) 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:	0	0	0	0	0	0	73 448	2 000	65 640	3 187	0	144 274
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	73 448	2 000	65 640	3 187	0	144 274
6	Поступление финансовых активов	0	0	0	0	0	0	69 128 339	0	15 375 598	44 669	112	84 548 718
7	в том числе:												
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	69 128 339	0	15 375 598	44 669	112	84 548 718
11	Прекращение признания финансовых активов	0	0	0	0	0	0	(69 194 671)	0	(15 415 958)	(38 319)	(23)	(84 648 972)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	(69 194 671)	0	(15 415 958)	(38 319)	(23)	(84 648 972)
31	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	203	0	0	0	0	203
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	203	0	0	0	0	203
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0	7 319	2 000	25 280	9 537	88	44 224
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	7 319	2 000	25 280	9 537	88	44 224

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Выявляем изменения полной балансовой стоимости средств
в кредитных организациях и банках-нерезидентах 2023 г.

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 клирингового обеспечения индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах 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 кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитетов) 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:												
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	61 000	2 000	46 590	1 934	0	111 524
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0	61 000	2 000	46 590	1 934	0	111 524
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	60 790 944	0	16 294 951	21 109	0	77 107 004
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0	60 790 944	0	16 294 951	21 109	0	77 107 004
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	(60 820 617)	0	(16 275 901)	(19 857)	0	(77 116 375)
31	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	(60 820 617)	0	(16 275 901)	(19 857)	0	(77 116 375)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	42 120	0	0	1	0	42 122
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0	42 120	0	0	1	0	42 122
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в	0	0	0	0	0	0	73 448	2 000	65 640	3 187	0	144 274
								73 448	2 000	65 640	3 187	0	144 274

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



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

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	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:												
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	6	8	0	96	0	110
6	Поступление финансовых активов, в том числе:												
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	1	12	0	193	0	206
11	прекращение признания финансовых активов, в том числе:												
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	(6)	(10)	0	(98)	0	(114)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:												
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	1	10	0	191	0	202

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



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

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 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 клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитетов) по 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:	0	0	0	0	0	0	1	2	0	39	0	42
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	1	2	0	39	0	42
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0	16	20	0	109	0	145
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	16	20	0	109	0	145
11	преращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0	(12)	(14)	0	(52)	0	(78)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	(12)	(14)	0	(52)	0	(78)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0	6	8	0	96	0	110
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	6	8	0	96	0	110

для аудиторского заключения



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Информация по номинальным процентным ставкам
и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных
организациях и банках-нерезидентах 2024г.

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	8-22	1-3	11-16	1-3

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Информация по номинальным процентным ставкам
и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных
организациях и банках-нерезидентах 2023г.

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	11-16	1-3	1-20	1-3

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	40 197	500	39 698	71 139	1 480	69 659
5	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости	42 223	422	41 800	136 817	1 026	135 791
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	134	0	134	137	0	137
8	Итого	82 554	922	81 632	208 093	2 506	205 587

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

11.1.2. Информация о реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в таблице 37.2 примечания 37 настоящего приложения. Информация о реклассификации из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в таблице 6.4 примечания 6 и таблице 8.5 примечания 8 настоящего приложения.



Выверка изменений полной балансовой стоимости займов
выданных и прочих размещенных средств 2024 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	лицам Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	71 139	0	0	136 817	137	0	208 093
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	71 139	0	0	136 817	137	0	208 093
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	30 906	0	0	11 016 776	273	0	11 047 955
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	30 906	0	0	11 016 776	273	0	11 047 955
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	(61 848)	0	0	(11 111 370)	(277)	0	(11 173 494)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(61 848)	0	0	(11 111 370)	(277)	0	(11 173 494)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	40 197	0	0	42 223	134	0	82 554
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	40 197	0	0	42 223	134	0	82 554

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов
выданных и прочих размещенных средств 2023 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	лицам Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	42 056	0	0	29 206	46 659	0	117 921
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	42 056	0	0	29 206	46 659	0	117 921
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	52 612	0	0	8 337 889	8 488	0	8 398 990
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	52 612	0	0	8 337 889	8 488	0	8 398 990
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	(23 529)	0	0	(8 230 279)	(55 010)	0	(8 308 818)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(23 529)	0	0	(8 230 279)	(55 010)	0	(8 308 818)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	71 139	0	0	136 817	137	0	208 093
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	71 139	0	0	136 817	137	0	208 093

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	1 480	0	0	1 026	0	0	2 506
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	1 480	0	0	1 026	0	0	2 506
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	584	0	0	2 577	0	0	3 161
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	584	0	0	2 577	0	0	3 161
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	(1 565)	0	0	(3 180)	0	0	(4 745)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(1 565)	0	0	(3 180)	0	0	(4 745)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	500	0	0	422	0	0	922
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	500	0	0	422	0	0	922

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	614	0	0	219	1 396	0	2 229
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	614	0	0	219	1 396	0	2 229
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	1 297	0	0	8 434	466	0	10 197
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	1 297	0	0	8 434	466	0	10 197
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	(431)	0	0	(7 627)	(1 862)	0	(9 920)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(431)	0	0	(7 627)	(1 862)	0	(9 920)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	1 480	0	0	1 026	0	0	2 506
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	1 480	0	0	1 026	0	0	2 506

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям,	0	0	0	0	0	0
2	Дебиторская задолженность клиентов	95	0	95	195	0	195
3	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0	0
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	0	0	0	3	0	3
5	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
6	Прочая дебиторская задолженность	52	0	52	16	0	16
7	Итого	148	0	147	214	0	214

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по брокерской деятельности) в сумме 45 тысяч рублей (на 31.12.2023г.: 15 тыс. рублей)
12.1.2. Утратил силу с 1 января 2020 г..

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

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Выверка изменений полной балансовой стоимости
дебиторской задолженности 2024 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	195	0	3	0	16	214
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	195	0	3	0	16	214
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	66 976	11 966	7 494 424	0	2 676 459	10 249 826
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	66 976	11 966	7 494 424	0	2 676 459	10 249 826
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(67 076)	(11 966)	(7 494 428)	0	(2 676 426)	(10 249 896)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(67 076)	(11 966)	(7 494 428)	0	(2 676 426)	(10 249 896)
31	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	3	3
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	3	3
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	95	0	0	0	52	148
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	95	0	0	0	52	148

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Выверка изменений полной балансовой стоимости
дебиторской задолженности 2023 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	45	0	3	0	3 019	3 067
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	45	0	3	0	3 019	3 067
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	70 266	385 830	4 886 965	0	2 276 150	7 619 210
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	70 266	385 830	4 886 965	0	2 276 150	7 619 210
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(70 116)	(385 830)	(4 886 979)	0	(2 279 159)	(7 622 083)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(70 116)	(385 830)	(4 886 979)	0	(2 279 159)	(7 622 083)
31	Прочие изменения, в том числе:	0	0	14	0	6	20
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	14	0	6	20
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	195	0	3	0	16	214
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	195	0	3	0	16	214

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1	0	0	0	23	23
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1	0	0	0	23	23
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1)	0	0	0	(23)	(24)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(1)	0	0	0	(23)	(24)
31	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



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

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0



Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	9	10
1	Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в	1 405	5	1 138	0	2 549
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 216	38	1 459	0	3 712
3	накопленная амортизация	(811)	(32)	(320)	0	(1 163)
4	накопленное обесценение	0	0	0	0	0
8	Выбытие, в том числе:	0	0	0	0	0
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	(743)	(38)	0	0	(780)
10	накопленная амортизация	743	38	0	0	780
11	накопленное обесценение	0	0	0	0	0
12	Амортизация	(456)	(5)	(77)	0	(538)
23	Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	950	0	1 061	0	2 011
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 473	0	1 459	0	2 932
25	накопленная амортизация	(524)	0	(398)	0	(921)
26	накопленное обесценение	0	0	0	0	0
27	Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том	950	0	1 061	0	2 011
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 473	0	1 459	0	2 932
29	накопленная амортизация	(524)	0	(398)	0	(921)
30	накопленное обесценение	0	0	0	0	0
31	Поступление	0	0	0	435	435
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	435	0	0	(435)	0
34	Выбытие, в том числе:	0	0	0	0	0
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	(364)	0	0	0	(364)
36	накопленная амортизация	364	0	0	0	364
37	накопленное обесценение	0	0	0	0	0
38	Амортизация	(385)	0	(71)	0	(456)
49	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	1 000	0	990	0	1 990
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 544	0	1 459	0	3 003
51	накопленная амортизация	(544)	0	(469)	0	(1 013)
52	накопленное обесценение	0	0	0	0	0

18.1.1. На конец отчетного года нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют.

18.1.2. Поступления нематериальных активов производилось за счет собственных средств Общества. Капитализация расходов по займам, в отчетном году не проводилась.



Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Активы в форме	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	7	11	12
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	15 552	9 013	6 626	0	31 191
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	16 796	16 369	7 032	0	40 196
3	накопленная амортизация	(1 244)	(7 356)	(405)	0	(9 005)
4	накопленное обесценение	0	0	0	0	0
5	Поступление	0	0	0	2 419	2 419
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	0	153	2 266	(2 419)	0
9	Выбытие, в том числе:	0	0	0	0	0
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	(2 107)	0	0	(2 107)
9.2	накопленная амортизация	0	2 107	0	0	2 107
9.3	накопленное обесценение	0	0	0	0	0
10	Амортизация	(187)	(1 729)	(2 213)	0	(4 128)
20	Прочее	0	0	0	0	0
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	15 365	7 437	6 679	0	29 482
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	16 796	14 414	9 297	0	40 508
23	накопленная амортизация	(1 431)	(6 977)	(2 618)	0	(11 026)
24	накопленное обесценение	0	0	0	0	0
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	15 365	7 437	6 679	0	29 482
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	16 796	14 414	9 297	0	40 508
27	накопленная амортизация	(1 431)	(6 977)	(2 618)	0	(11 026)
28	накопленное обесценение	0	0	0	0	0
29	Поступление	0	0	0	60	60
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	0	60	0	(60)	0
31	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп).	0	0	0	0	0
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	0	0	0	0	0
33	Выбытие, в том числе:	0	0	0	0	0
33.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	(43)	0	0	(43)
33.2	накопленная амортизация	0	43	0	0	43
33.3	накопленное обесценение	0	0	0	0	0
34	Амортизация	(187)	(1 472)	(2 641)	0	(4 299)
43	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0
44	Прочее	0	0	238	0	238
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	15 179	6 025	4 277	0	25 480
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	16 796	14 431	9 535	0	40 762
47	накопленная амортизация	(1 617)	(8 406)	(5 259)	0	(15 282)
48	накопленное обесценение	0	0	0	0	0

19.1.1. Поступления незавершенного строительства, а также капитализированные затраты по займам у Общества в отчетном периоде отсутствовали.

19.1.2. Признаки обесценения основных средств в отчетном периоде не выявлены.

19.1.3. Основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения по прочим заемным средствам не предоставлялись, ограничения прав собственности отсутствуют.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	28	0	28	16	0	16
2	Расчеты с персоналом	553	0	553	33	0	33
3	Расчеты по социальному страхованию	0	0	0	0	0	0
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	0	0	0	0	0	0
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 751	0	2 751	1 579	0	1 579
6	Запасы	320	0	320	4	0	4
7	Расчеты с акционерами, участниками	0	0	0	0	0	0
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0	0	0	0	0
9	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
10	Прочее	0	0	0	0	0	0
11	Итого	3 652	0	3 652	1 631	0	1 631

В отчетном и сравнительном периоде суммы авансов, предварительной оплаты, задатков, в связи с приобретением, созданием, переработкой запасов, по видам запасов Обществом не производились.



Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 31.12.2022 в том числе:	0	0	0	0	10	10
2	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	10	10
3	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
4	Поступление (создание)	0	185	150	0	146	482
11	Прочее	0	(185)	(150)	0	(153)	(488)
12	Балансовая стоимость на 31.12.2023 в том числе:	0	0	0	0	4	4
13	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	4	4
14	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
15	Балансовая стоимость на 31.12.2023 в том числе:	0	0	0	0	4	4
16	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	4	4
17	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
18	Поступление (создание)	0	555	134	0	319	1 008
21	Выбытие	0	(555)	(134)	0	(2)	(691)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2024 в том числе:	0	0	0	0	320	320
27	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	320	320
28	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0

Ограничения имущественных прав на стоимость запасов, в том числе запасов, находящихся в залоге, по видам запасов у Общества отсутствуют.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	0	0
2	Обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору репо	0	1 405
3	Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0
4	Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0
5	Итого	0	1 405

21.1.1. Состав строки 1 раскрывается в примечании 55 к настоящему приложению.

21.1.2. Некредитная финансовая организация заключала сделки РЕПО с центральным контрагентом и принимала в качестве обеспечения ценные бумаги, которые она может продать или перезаложить. Некредитная финансовая организация продала часть такого обеспечения и признала денежную выручку в качестве обязательства по возврату принятого обеспечения, учтенного на конец отчетного периода по справедливой стоимости, в размере **0 рублей** (на 31.12.2023 года: 1 405 тыс. рублей).

21.1.3. Справедливая стоимость перезаложенного обеспечения, которое некредитная финансовая организация вернула по состоянию на 31.12.2023г., составила 1 405 тысяч рублей.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Средства клиентов

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Средства участников клиринга, в том числе:	0	0
2	индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
3	гарантийный фонд (коллективное клиринговое обеспечение)	0	0
4	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	46 631	223 667
5	Средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	30	8
6	Итого	46 661	223 675

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	4 255	6 660
15	Итого	4 255	6 660

24.1.1. В течение 2024 года в отчете о финансовых результатах прибыль / убыток от первоначального признания займов и прочих привлеченных средств по ставкам ниже (выше) рыночных не отражались

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

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024		На 31.12.2023	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	3	4
1	Обязательства по аренде	RUR: 21,5%	2027	RUR: 9,65%	2026

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	31	27
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	67	4
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	208	161
4	Кредиторская задолженность перед регистраторами	0	0
5	Кредиторская задолженность по торговым операциям, в том числе:	0	0
6	кредиторская задолженность перед брокерами и дилерами	0	0
7	кредиторская задолженность перед клиентами	0	0
8	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	0	0
9	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	0	0
10	Расчеты с организаторами торговли, в том числе:	152	182
11	на фондовом рынке	152	182
12	на валютном рынке	0	0
13	на срочном рынке	0	0
18	Расчеты с клиринговыми организациями	0	1
19	Прочая кредиторская задолженность	159	33
20	Итого	618	409

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

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

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	0	0	0	260	520
2	Создание резервов	0	0	0	0	0
3	Использование резервов	0	0	0	0	0
6	Прочее	0	0	0	(260)	(520)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	0	0	0	0	0

28.1.1. Некредитная финансовая организация создала резервы по прочим обязательствам, обязательства по договору о проведении аудита, сумма резерва на 31.12.2023г. 260 тысяч рублей, в 2022году резерв создавался в размере 240 тысяч рублей.

28.1.2. Некредитная финансовая организация не создала резервы по судебным рискам в связи с отсутствием судебных исков в отношении некредитной финансовой организации.



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками	0	0
2	Расчеты с персоналом	1 822	1 410
3	Расчеты по социальному страхованию	2 958	2 063
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	4 067	3 329
5	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	21	135
7	Авансы (предоплаты) полученные	0	0
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
10	Прочее	0	0
11	Итого	8 867	6 938

Для аудиторского заключения



Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31 декабря 2022 г.	330 000 000	330 000		0	0	330 000
2	Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде		0		0	0	0
3	Прочее		0		0	0	0
4	Утратила силу с 1 января 2020 г. Изменения применяются начиная с составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 г. - Указание Банка России от 10 июня 2019 г. N						
4.1	Остаток на 31 декабря 2023 г.	330 000 000	330 000		0	0	330 000
5	На 31 декабря 2023 г.	330 000 000	330 000		0	0	330 000
6	Новые акции, выпущенные в отчетном периоде		0		0	0	0
7	Прочее		0		0	0	0
8	Утратила силу с 1 января 2020 г. Изменения применяются начиная с составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 г. - Указание Банка России от 10 июня 2019 г. N						
9	На 31 декабря 2024 г.	330 000 000	330 000		0	0	330 000

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2024 года составляет 330 000 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 330 000 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2024 года все выпущенные в обращение акции некредитной финансовой организации были полностью оплачены. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.

30.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса

30.1.5. Привилегированные акции Обществом не выпускались

30.1.6. Дивиденды по привилегированным акциям не установлены, в связи с отсутствием данного типа ценных бумаг.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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 15 000 тысяч рублей.

31.4. На 31.12.2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 65 465 тысяч рублей (на 2023 года: 90 251 тысяч рублей) рассчитанный в соответствии с указанием Банка России от 22.03.2019 N 5099-У "О требованиях к расчету размера собственных средств при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также при получении лицензии (лицензий) на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг" (Зарегистрировано в Минюсте России 19.07.2019 N 55315)

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	15 400	(2 971)	0	0	12 429
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(4 144)	(2 971)	0	0	(7 114)
3	прочие долевыми инструментами, удерживаемые для торговли	0	0	0	0	0
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	19 543	0	0	0	19 543
5	утратила силу с 1 окт. 2017 г. - Указание Банка России от 7 сентября 2017 г. N 4520-У					
6	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
6(1)	цифровые финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой	0	0	0	0	0
7	Финансовые обязательства, в том числе:	(5 038)	1 942	0	0	(3 095)
8	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	(3 212)	0	0	0	(3 212)
9	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	(1 826)	1 942	0	0	116
10	обязательства по возврату заимствованных ценных	0	0	0	0	0
11	утратила силу с 1 октября 2017 г. - Указание Банка России от 7 сентября 2017 г. N 4520-У					
12	Итого	10 362	(1 028)	0	0	9 333

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	13 616	2 245	0	0	15 861
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(1 572)	2 245	0	0	674
3	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	0	0	0	0	0
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	15 188	0	0	0	15 188
5	утратила силу с 1 октября 2017 г. - Указание Банка России от 7 сентября 2017 г. N 4520-У					
6	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
7	Финансовые обязательства, в том числе:	(1 651)	(1 936)	0	0	(3 587)
8	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	(3 284)	0	0	0	(3 284)
9	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	1 633	(1 936)	0	0	(303)
10	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0	0	0	0
11	утратила силу с 1 октября 2017 г. - Указание Банка России от 7 сентября 2017 г. N 4520-У					
12	Итого	11 965	309	0	0	12 274

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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:	29 659	20 265
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 153	734
3	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0
4	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговым инструментам	8 961	535
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 096	5 822
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	7 449	13 173
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	0	0
8	прочее	0	0
15	Итого	29 659	20 265

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от переоценки, переклассифицированные в состав прибыли или убытка при прекращении признания финансовых активов	0	0
2	Доходы (расходы) от переоценки, переклассифицированные в состав прибыли или убытка при реклассификации финансового актива в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
3	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью финансовых активов при первоначальном признании	0	0
4	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью финансовых активов после первоначального признания	0	0
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	(57)	0
6	Итого	(57)	0

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по
финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости в 2024 г.

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2023	113	2 506	0	2 619
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	102	(482)	0	(381)
3	Средства, списанные как безнадежные	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	(1 102)	0	(1 102)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024	215	922	0	1 137

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 настоящего приложения, займов выданных и прочих размещенных средств - в примечании 11 настоящего приложения, дебиторской задолженности - в примечании 12 настоящего приложения.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по
финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости в 2023 г.

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2021	42	2 229	0	2 271
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	71	277	0	348
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2022	113	2 506	0	2 619

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 настоящего приложения, займов выданных и прочих размещенных средств - в примечании 11 настоящего приложения, дебиторской задолженности - в примечании 12 настоящего приложения.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	3
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	0	14
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	530	962
3	Итого	530	976

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы
за вычетом доходов)

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	3
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов	28	21
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с драгоценными металлами	0	0
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	(93)	(40)
6	Итого	(64)	(20)

Для аудиторского заключения



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
28	Выручка от оказания услуг по ведению счетов депо, хранению и учету ценных бумаг	679	257
34	Итого	679	257
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
35	Комиссионные доходы от клиентских операций на фондовом рынке	5 128	3 457
36	Комиссионные доходы от клиентских операций на срочном рынке	138	113
37	Комиссионные доходы от клиентских операций на валютном рынке	6	1 671
39	Комиссионные доходы от прочих клиентских операций	1 062	806
41			
41	Выручка от оказания услуг по размещению ценных бумаг	36 027	31 006
42	Итого	42 360	37 054
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	1 598	594
48	Итого	1 598	594
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
50	Выручка от оказания услуг маркет-мейкера	21 218	24 050
53	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	240	540
55	Итого	21 458	24 590
56	Всего	66 095	62 494

для АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	3
1	Расходы по оплате труда	40 790	35 477
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	11 682	10 100
3	Расходы по пенсионному плану	0	0
4	Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям	0	0
4.1	Расходы по выходным пособиям	0	0
5	Прочее	1 883	536
6	Итого	54 355	46 113

42.1.1. Расходы по оплате труда за 2024 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам 2024 года в размере 2 875 тысяч рублей (за 2023 года: 1 155 тысяч рублей).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2024 года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 11459 тысяч рублей (за 2023 года: 9 526 тысяч рублей).



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	3
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	220	265
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	1 938	1 619
5	Расходы по комиссии за клиринг	18	46
6	Биржевые сборы	358	446
10	Расходы на технические услуги	86	86
11	Прочее	433	195
12	Итого	3 053	2 658

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	3
1	По финансовым обязательствам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0
2	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам клиентов	0	0
3	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	37	6
4	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
5	По обязательствам по аренде	633	726
6	Прочие процентные расходы	0	0
7	Итого	670	732

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	3
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	2 297	2 339
2	Амортизация основных средств	5 200	5 557
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	456	538
4	Расходы по аренде	2 187	1 168
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	925	669
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	563	485
7	Расходы по страхованию	44	114
8	Расходы на рекламу и маркетинг	18 922	12 943
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	55	120
10	Расходы на создание резервов - оценочных начислений	0	20
11	Представительские расходы	54	275
12	Транспортные расходы	0	0
13	Командировочные расходы	1 438	522
14	Штрафы, пени	250	1
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	775	1 178
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	49	342
17	Прочие административные расходы	6 465	5 708
18	Итого	39 681	31 980

46.1.1. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, отсутствуют в связи с отсутствием у общества инвестиционного имущества.

46.1.2. Утратил силу с 1 января 2020 г. Изменения применяются начиная с составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 г. - Указание Банка России от 10 июня 2019 г. N 5166-У

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	3
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	259	278
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	0	0
3	Доходы от списания кредиторской задолженности	0	0
4	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов - оценочных обязательств	260	0
5	Доходы от операций с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	0	0
6	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	0	0
7	Доходы от операций с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0
8	Прочие доходы	0	31
9	Итого	519	308

для АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Операционная аренда
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения отсутствуют
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	0
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	0
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	0
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Пересмотр стоимости активов в форме права пользования и обязательств по аренде в отчетном периоде составил 238 тыс.руб., в связи с изменениями условий договоров аренды.
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Общество устанавливает источниками данных для определения ставки дисконтирования: -Заключенные договоры займа на сопоставимых условиях (залог / ставка привлечения / срок размещения средств); -Кредиты под залог коммерческой недвижимости на сайте на сайте БАНКИ.РУ: https://www.banki.ru/products/credits/catalogue/kredit_pod_zalog_kommercheskoy_nedvizhimosti/?productsCreditsPhone=true . К расчету дисконтированной стоимости принимается максимальная ставка, предлагаемая кредитной организацией, кредитной организации в порядке убывания приоритета: - Совкомбанк; - Сбербанк; - АК Барс
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Отсутствуют



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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	
			За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	4
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	4 277	6 679
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	17	0	0
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	4 255	6 660

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	3
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	0	726
2	проценты уплаченные	0	726
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	5 043	3 572
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	5 043	3 572
7	Итого отток денежных средств	5 043	4 299

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 47.1.4

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Операционная аренда
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	Отсутствуют
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	Отсутствуют
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	0
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	0
7	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	0
8	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Отсутствуют
9	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Отсутствуют

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	3
2	Расходы на списание безнадежной дебиторской задолженности	28	0
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	120	140
6	Итого	148	140

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	3
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	5	351
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	0	0
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(2 404)	2 609
4	Итого, в том числе:	(2 399)	2 960
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	9	0
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(2 408)	2 960
7	утратила силу с 14 октября 2017 г. - Указание Банка России от 7 сентября 2017 г. N 4520-У		

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

Отложенные налоговые обязательства/активы пересчитаны по ставке налога на прибыль, действующей в 2025г., в размере 25% на 31.12.2024г.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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	3
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	9 474	14 383
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2023 год 20 %; 2022 год 20 %)	1 895	2 877
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	381	84
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(197)	(93)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	578	177
7	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	0	0
8	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	0	0
9	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	0	0
10	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	0	0
11	Использование ранее не признанных налоговых убытков	0	0
11.1	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	(4 684)	0
11.1	Прочее	0	0
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(2 408)	2 960

На 31.12.2024 года непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, не существуют (на 31.12.2023 г. отсутствуют).

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного
налогового убытка 2024 г.

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01.01.2024
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости	125	(171)	0	296
2	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 834	1 834	0	0
3	Займы выданные	106	(100)	0	205
4	Нематериальные активы	0	0	0	0
5	Обязательства по обратной поставке	0	0	0	0
6	Прочие предоставленные средства	23	15	0	8
7	Расчетные счета в банках	0	0	0	0
8	Расчеты по брокерским операциям	48	29	0	19
9	Расчеты с дебиторами и кредиторами	4	1	0	3
10	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	(52)	0	52
11	Специальные счета	3	2	0	1
12	Счета для осуществления клиринга	3	0	0	3
13	Финансовая аренда (право пользования)	2 379	2 379	0	0
14	Прочее	0	0	0	0
15	Общая сумма отложенного налогового актива	4 523	3 936	0	587
16	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	64 164	12 828	0	51 337
17	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	68 687	16 764	0	51 924
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
18	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(142)	(91)	0	(51)
19	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2	0	(2)
20	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(97)	(96)	0	(1)
21	Нематериальные активы	(19)	(19)	0	0
22	Основные средства	(33)	(10)	0	(23)
23	Переоценка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(9)		(9)	0
24	Производные финансовые инструменты	(42 583)	(11 756)	0	(30 827)
25	Прочие активы и обязательства по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0
26	Финансовая аренда (право пользования)	(2 384)	(2 380)	0	(4)
27	Прочее	0	0	0	0
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(45 267)	(14 350)	(9)	(30 908)
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	23 420	2 413	(9)	21 016
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	23 420	2 413	(9)	21 016

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного
налогового убытка 2023 г.

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01.01.2023
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости	296	173	0	123
2	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(10)	0	10
3	Займы выданные	205	(118)	0	323
4	Нематериальные активы	0	0	0	0
5	Обязательства по обратной поставке	0	0	0	0
6	Прочие предоставленные средства	8	0	0	8
7	Расчетные счета в банках	0	0	0	0
8	Расчеты по брокерским операциям	19	11	0	8
9	Расчеты с дебиторами и кредиторами	3	3	0	0
10	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	52	4	0	48
11	Специальные счета	1	1	0	0
12	Счета для осуществления клиринга	3	2	0	1
Добавить строку					
13	Прочее	0	0	0	0
14	Общая сумма отложенного налогового актива	587	66	0	521
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	51 337	(351)	0	51 688
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	51 924	(285)	0	52 209
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
17	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(51)	(46)	0	(5)
18	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2)	44	0	(46)
19	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1)	(1)	0	0
20	Обязательства по обратной поставке	0	0	0	0
21	Основные средства	(23)	63	0	(85)
22	Производные финансовые инструменты	(30 827)	(2 381)	0	(28 447)
23	Прочие активы и обязательства по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0
24	Финансовая аренда	(4)	(4)	0	0
Добавить строку					
25	Прочее	0	0	0	0
26	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(30 908)	(2 324)	0	(28 584)
27	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	21 016	(2 609)	0	23 625
28	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	21 016	(2 609)	0	23 625

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	68 110	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	68 110	0	0	0
8	нефинансовых организаций	0	68 110	0	0	0
27	Итого	0	68 110	0	0	0

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	2 438	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	2 438	0	0	0
8	нефинансовых организаций	0	2 438	0	0	0
27	Итого	0	2 438	0	0	0

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	660	465	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	37	38	0	0	0
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
4	прочие денежные средства	623	427	0	0	0
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	5 473
6	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	5 473
12	нефинансовых организаций	0	0	0	0	5 473
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	32 482	11 539	0	0	0
25	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	7 114	203	0	0	0
26	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения	0	1 990	0	0	0
27	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	25 280	0	0	0	0
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми	0	9 346	0	0	0
29	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	88	0	0	0	0
30	Займы выданные и прочие размещенные средства,	23 546	41 800	0	0	16 286
32	долговые ценные бумаги некредитных организаций,	23 546	0	0	0	16 152
35	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям,	0	41 800	0	0	0
36	прочие выданные займы и размещенные средства,	0	0	0	0	134
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по	0	0	0	0	147
39	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	95
40						
	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0
41	расчеты по конверсионным операциям, производным	0	0	0	0	0
42	дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0
43	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	52

Пояснения: Средства размещенные в организациях с рейтингом А на 31.12.2024 г. составляют 56 688 тыс.руб. (42,36%) с рейтингом В составляет 53 805 тыс.руб. (40,93%), без рейтинга 21 907 тыс.руб. (16,71%). Средства размещенные в организациях с рейтингом А на 31.12.2023 г. составляют 164 814 тыс.руб. (40,98%) с рейтингом В составляет 183 648 тыс.руб. (45,65%), без рейтинга 53 795 тыс.руб. (13,37%).

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	1 932	6	0	0	4
2	денежные средства на расчетных счетах	95	6	0	0	4
4	прочие денежные средства	1 837	0	0	0	1
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	50 350
6	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	50 350
12	нефинансовых организаций	0	0	0	0	50 350
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	141 074	0	0	0	3 091
25	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	73 442	0	0	0	0
26	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	1 992	0	0	0	0
27	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	65 640	0	0	0	0
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0	0	3 091
29	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 808	183 642	0	0	137
32	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 808	47 851	0	0	0
35	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	135 791	0	0	0
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	137
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	214
39	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	195
40	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0
41	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	3
42	дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0
43	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	16

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	1 191	0	0	1 191
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	262 309	0	0	262 309
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	262 309	0	0	262 309
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	5 473	0	0	5 473
6	долговые инструменты	5 473	0	0	5 473
7	долевые инструменты	0	0	0	0
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной	125 771	0	30	125 801
9	средства в кредитных организациях и банках-	44 022	0	0	44 022
10	займы выданные и прочие размещенные средства	81 632	0	0	81 632
11	дебиторская задолженность	117	0	30	147
16	Прочие активы	3 652	0	0	3 652
17	Итого активов	398 397	0	30	398 427
Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой	0	0	0	0
19	финансовые обязательства, в обязательном порядке	0	0	0	0
20	финансовые обязательства, классифицируемые как	0	0	0	0
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по	51 533	0	1	51 534
22	средства клиентов	46 661	0	1	46 661
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 255	0	0	4 255
25	кредиторская задолженность	618	0	0	618
26	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	0	0	0	0
27	Прочие обязательства	8 867	0	0	8 867
28	Итого обязательств	60 401	0	1	60 401
29	Чистая балансовая позиция	337 996	0	30	338 026

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	1 943	0	0	1 943
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	160 903	0	0	160 903
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160 903	0	0	160 903
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	50 350	0	0	50 350
6	долговые инструменты	50 350	0	0	50 350
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	349 958	0	8	349 966
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	144 165	0	0	144 165
10	займы выданные и прочие размещенные средства	205 587	0	0	205 587
11	дебиторская задолженность	206	0	8	214
16	Прочие активы	1 631	0	0	1 631
17	Итого активов	564 784	0	8	564 792
Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 405	0	0	1 405
19	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 405	0	0	1 405
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	230 742	0	1	230 743
22	средства клиентов	223 674	0	1	223 675
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	6 660	0	0	6 660
25	кредиторская задолженность	409	0	0	409
27	Прочие обязательства	6 938	0	0	6 938
28	Итого обязательств	239 085	0	1	239 085
29	Чистая балансовая позиция	325 699	0	8	325 707

Для аудиторского заключения



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
14	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной	0	0	0	0	0	0	46 661	0	46 661
15	средства участников клиринга	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	средства клиентов по брокерским операциям с ценными	0	0	0	0	0	0	46 631	0	46 631
17	средства клиентов, предназначенные для выплаты	0	0	0	0	0	0	30	0	30
17	доходов по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:									
20	обязательства по аренде	934	1 637	1 685	0	0	0	0	0	4 255
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	934	1 637	1 685	0	0	0	0	0	4 255
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	618	0	0	0	0	0	0	0	618
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	31	0	0	0	0	0	0	0	31
31	кредиторская задолженность перед Депозитариями	67	0	0	0	0	0	0	0	67
36	расчеты с организаторами торговли	208	0	0	0	0	0	0	0	208
39	расчеты с клиринговыми организациями	152	0	0	0	0	0	0	0	152
40	прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42	Итого обязательств	1 552	1 637	1 685	0	0	0	46 661	0	51 534

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 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
		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:									
3	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору репо	1 405	0	0	0	0	0	0	0	1 405
14	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 405	0	0	0	0	0	0	0	1 405
16	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0	0	0	0	223 675	0	223 675
17	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	223 667	0	223 667
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:									
20	обязательства по аренде	872	2 737	3 051	0	0	0	0	0	6 660
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	409	0	0	0	0	0	0	0	409
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	27	0	0	0	0	0	0	0	27
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	4	0	0	0	0	0	0	0	4
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	161	0	0	0	0	0	0	0	161
32	кредиторская задолженность перед регистраторами	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	расчеты с организаторами торговли	182	0	0	0	0	0	0	0	182
39	расчеты с клиринговыми организациями	1	0	0	0	0	0	0	0	1
40	прочая кредиторская задолженность	33	0	0	0	0	0	0	0	33
42	Итого обязательств	2 685	2 737	3 051	0	0	0	223 675	0	232 148

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	1 125	0	0	1 125
2	денежные средства на расчетных счетах	75	0	0	75
4	прочие денежные средства	1 050	0	0	1 050
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые	0	0	68 110	68 110
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли,	0	0	68 110	68 110
12	нефинансовых организаций	0	0	68 110	68 110
31	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,	0	0	5 473	5 473
32	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	5 473	5 473
38	нефинансовых организаций	0	0	5 473	5 473
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах,	44 022	0	0	44 022
51	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	7 318	0	0	7 318
52	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	1 990	0	0	1 990
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	25 280	0	0	25 280
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	9 346	0	0	9 346
55	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	88	0	0	88
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41 800	23 679	16 152	81 632
58	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	23 546	16 152	39 698
61	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости	41 800	0	0	41 800
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	134	0	134
63	сделки обратного репо с некредитными организациями	0	0	0	0
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	50	0	97	147
65	дебиторская задолженность клиентов	50	0	45	95
67	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	0	0	0	0
69	прочая дебиторская задолженность	0	0	52	52
70	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0
71	Итого активов	86 997	23 679	89 833	200 510
Раздел II. Обязательства					
85	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	46 661	0	0	46 661
87	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	46 631	0	0	46 631
88	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	30	0	0	30
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	934	1 637	1 685	4 255
91	обязательства по аренде	934	1 637	1 685	4 255
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	618	0	0	618
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	31	0	0	31
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	67	0	0	67
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	208	0	0	208

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

107	расчеты с организаторами торговли	152	0	0	152
110	расчеты с клиринговыми организациями	0	0	0	0
111	прочая кредиторская задолженность	159	0	0	159
112	Обязательства выходящих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	0	0	0	0
113	Итого обязательств	48 213	1 637	1 685	51 534
114	Итого разрыв ликвидности	38 785	22 043	88 149	148 976

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	1 943	0	0	1 943
2	денежные средства на расчетных счетах	104	0	0	104
4	прочие денежные средства	1 838	0	0	1 838
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	2 438	2 438
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	0	0	2 438	2 438
12	нефинансовых организаций	0	0	2 438	2 438
31	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	50 350	50 350
32	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	50 350	50 350
38	нефинансовых организаций	0	0	50 350	50 350
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	144 165	0	0	144 165
51	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	73 442	0	0	73 442
52	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	1 992	0	0	1 992
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	65 640	0	0	65 640
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	3 091	0	0	3 091
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	135 791	21 808	47 988	205 587
58	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	21 808	47 851	69 659
61	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости	135 791	0	0	135 791
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	137	137
63	сделки обратного репо с некредитными организациями	0	0	0	0
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	211	0	3	214
65	дебиторская задолженность клиентов	195	0	0	195
66	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
67	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	0	0	3	3
68	дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0
69	прочая дебиторская задолженность	16	0	0	16
70	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0
71	Итого активов	282 109	21 808	100 779	404 696
Раздел II. Обязательства					
72	Финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 405	0	0	1 405
74	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору репо	1 405	0	0	1 405
85	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	223 675	0	0	223 675
87	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	223 667	0	0	223 667
88	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	8	0	0	8
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	872	2 737	3 051	6 660
91	обязательства по аренде	872	2 737	3 051	6 660
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	409	0	0	409

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	27	0	0	27
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	4	0	0	4
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	161	0	0	161
103	кредиторская задолженность перед регистраторами	0	0	0	0
104	кредиторская задолженность по торговым операциям	0	0	0	0
107	расчеты с организаторами торговли	182	0	0	182
110	расчеты с клиринговыми организациями	1	0	0	1
111	прочая кредиторская задолженность	33	0	0	33
112	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	0	0	0	0
113	Итого обязательств	226 360	2 737	3 051	232 148
114	Итого разрыв ликвидности	55 750	19 071	97 727	172 548

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	723	455	0	13	1 191
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	262 309	0	0	0	262 309
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	262 309	0	0	0	262 309
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	5 473	0	0	0	5 473
6	долговые инструменты	5 473	0	0	0	5 473
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной	119 859	4 517	6	1 518	125 901
9	средства в кредитных организациях и банках-	38 110	4 487	6	1 518	44 122
10	займы выданные и прочие размещенные средства	81 632	0	0	0	81 632
11	дебиторская задолженность	117	30	0	0	147
15.1	Прочие активы	3 652	0	0	0	3 652
16	Итого активов	392 016	4 972	6	1 532	398 527
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по	49 624	481	6	1 423	51 534
21	средства клиентов	44 751	481	6	1 423	46 661
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 255	0	0	0	4 255
24	кредиторская задолженность	618	0	0	0	618
25.1	Прочие обязательства	8 287	0	0	0	8 287
26	Итого обязательств	57 911	481	6	1 423	59 821
27	Чистая балансовая позиция	334 106	4 492	0	109	338 706

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	1 943	0	0	0	1 943
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	160 903	0	0	0	160 903
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160 903	0	0	0	160 903
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	50 350	0	0	0	50 350
6	долговые инструменты	50 350	0	0	0	50 350
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	280 145	66 788	213	2 820	349 966
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	74 352	66 780	213	2 820	144 165
10	займы выданные и прочие размещенные средства	205 587	0	0	0	205 587
11	дебиторская задолженность	206	8	0	0	214
15.1	Прочие активы	1 631	0	0	0	1 631
16	Итого активов	494 971	66 788	213	2 820	564 792
Раздел II. Обязательства						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 405	0	0	0	1 405
18	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 405	0	0	0	1 405
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	165 146	62 631	213	2 753	230 743
21	средства клиентов	158 078	62 631	213	2 753	223 675
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	6 660	0	0	0	6 660
24	кредиторская задолженность	409	0	0	0	409
25.1	Прочие обязательства	6 938	0	0	0	6 938
26	Итого обязательств	173 488	62 631	213	2 753	239 085
27	Чистая балансовая позиция	321 482	4 157	0	67	325 707

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	2,00	2,00	0,13	0,44
2	Евро	0	0	0	0
3	Доллар США	0	0	0	0

Для аудиторского заключения



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	2,00	2,00	0,13	0,28
2	Евро	0	0	0	0
3	Доллар США	0	0	0	0

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 52.17

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
	Индекс Московской биржи	0,50	60,27	1,86	20,90	0,63
	Индекс Московской биржи	-0,50	20,09	0,62	6,97	0,21

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Контрактная и балансовая суммы требований по производным
финансовым инструментам на 31.12.2024

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Контрактная сумма	Балансовая стоимость		Контрактная сумма	Балансовая стоимость	
			актив	обязательство		актив	обязательства
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:						
10	опционы	132 800	170 333	0	111 800	154 137	0
31	Итого	132 800	170 333	0	111 800	154 137	0

55.1.1. Операции с производными финансовыми инструментами включают операции некредитной финансовой организации, совершаемые для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков.

55.1.2. Некредитная финансовая организация использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования при управлении активами и обязательствами. Учет операций хеджирования различается в зависимости от характера хеджируемого инструмента и вида операции хеджирования.

55.1.3. Производные финансовые инструменты могут классифицироваться в качестве инструментов хеджирования для целей учета, если они являются инструментами хеджирования справедливой стоимости или инструментами хеджирования денежных потоков.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	91 976	0	175 806	267 783
2	финансовые активы, в том числе:	91 976	0	175 806	267 783
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	91 976	0	170 333	262 309
4		91 976	0	0	91 976
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	23 866	0	0	23 866
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	68 110	0	0	68 110
15	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	0	0	170 333	170 333
22	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	0	0	170 330	170 330
25	опционы	0	0	170 330	170 330
65	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	5 473	5 473
66	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	5 473	5 473
71	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	5 473	5 473

56.1.1. Инвестиции в (производные финансовые активы, базисным активом которых являются процентная ставка), включенны в категорию финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, не обращаются на активном рынке. Для расчета справедливой стоимости используется способ расчета справедливой стоимости на основании моделей расчета справедливой стоимости ПФИ, утвержденный в Обществе. Реклассификации по причине отсутствия активного рынка в 2023 и 2024 годах не производилась.

56.1.2. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, некредитная финансовая организация использует как доходный метод оценки, так и расходный метод оценки. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	6 766	0	204 486	211 252
2	финансовые активы, в том числе:	6 766	0	204 486	211 252
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6 766	0	154 137	160 903
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	6 766	0	0	6 766
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	4 328	0	0	4 328
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 438	0	0	2 438
15	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	0	0	154 137	154 137
22	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	0	0	154 137	154 137
25	опционы	0	0	154 137	154 137
65	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	50 350	50 350
66	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	50 350	50 350
72	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	50 350	50 350
90	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 405	0	0	1 405
91	финансовые обязательства, в том числе:	1 405	0	0	1 405
92	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 405	0	0	1 405
124	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору repo	1 405	0	0	1 405

56.1.1. Инвестиции в (производные финансовые активы, базисным активом которых являются процентная ставка), включенны в категорию финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, не обращаются на активном рынке. Для расчета справедливой стоимости используется способ расчета справедливой стоимости на основании моделей расчета справедливой стоимости ПФИ, утвержденный в Обществе. Реклассификации по причине отсутствия активного рынка в 2022 и 2023 годах не производилась.

56.1.2. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, некредитная финансовая организация использует как доходный метод оценки, так и расходный метод оценки. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 2024 г.

Таблица 56.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	175 806	доходный	0	0	37 570	27
2	финансовые активы, в том числе:	175 806	доходный	0	0	37 570	27
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	170 333	доходный	0	0	37 533	28
15	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	170 333	доходный	0	0	37 533	28
22	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в опционы	170 333	доходный	0	0	37 533	28
25	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	5 473	доходный	0	0	37	1
65	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	5 473	доходный	0	0	37	1
66	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	5 473	доходный	0	0	37	1

56.3.1. В течение 2024 года изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости уровня 3 не происходило (в течение 2023 года: не происходило).

56.3.2. Чувствительность оценки справедливой стоимости, раскрытая в таблице, показывает направление, в котором изменится результат оценки вследствие увеличения или уменьшения соответствующих исходных данных. Для производных финансовых инструментов уменьшение базового актива, процентной ставки Банка России, приведет к увеличению результата оценки. При этом увеличение базового, актива процентной ставки Банка России приведет к уменьшению результата оценки.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Таблица 56.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	204 486	доходный	0	0	42 687	39
2	финансовые активы, в том числе:	204 486	доходный	0	0	42 687	39
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	154 137	доходный	0	0	42 337	38
15	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	154 137	доходный	0	0	42 337	38
22	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в	154 137	доходный	0	0	42 337	38
25	опционы	154 137	доходный	0	0	42 337	38
26	свопы	0	0	0	0	0	0
65	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	50 350	доходный	0	0	350	1
66	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том	50 350	доходный	0	0	350	1
72	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	50 350	доходный	0	0	350	1

56.3.1. В течение 2023 года изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости уровня 3 не происходило (в течение 2022 года: не происходило).

56.3.2. Чувствительность оценки справедливой стоимости, раскрытая в таблице, показывает направление, в котором изменится результат оценки вследствие увеличения или уменьшения соответствующих исходных данных. Для производных финансовых инструментов уменьшение базового актива, процентной ставки Банка России, приведет к увеличению результата оценки. При этом увеличение базового, актива процентной ставки Банка России приведет к уменьшению результата оценки.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



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

Таблица 56.4

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедливая стоимость на 31.12.2023	0	0	154 137	0	0	50 350	0	204 486
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	0	0	16 332	0	0	8 961	0	25 293
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего	0	0	0	0	0	4 269	0	4 269
4	Приобретение	0	0	51 000	0	0	37 543	0	88 543
6	Реализация	0	0	0	0	0	(95 649)	0	(95 649)
7	Расчеты	0	0	(51 135)	0	0	0	0	(51 135)
10	Справедливая стоимость на 31.12.2024	0	0	170 333	0	0	5 473	0	175 806

56.4.1. В 2024 году Общество не осуществляла переноса из категории оценки инструментов с уровнем 3 в категорию оценки инструментов с уровнем 2 в связи с повышением активности на финансовых рынках в отчетном периоде.

56.4.5. Оценки уровня 3 иерархии анализируются на ежеквартальной основе и доводятся до сведения на ежеквартально основе, рассматривает уместность исходных данных модели оценки и результаты оценки, используя различные методы оценки, признанные стандартными в секторе финансовых услуг. При выборе наиболее уместной модели оценки проводит бэк-тестирование и решает, результаты какой модели имеют исторически наиболее близкое соответствие данным реальных рыночных сделок. Для оценки инвестиций в долговые инструменты уровня 3 не кредитная финансовая организация использует оценку стоимости чистых активов эмитента.

56.4.6. Долговые инструменты уровня 3 оцениваются по чистой приведенной стоимости расчетных будущих потоков денежных средств. Некредитная финансовая организация также рассматривает риск ликвидности, кредитный и рыночный риски и корректирует модель оценки необходимым образом.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Таблица 56.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедливая стоимость на 31.12.2021	0	0	142 233	0	0	0	0	142 233
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	0	0	11 903	0	350	0	0	12 253
4	Приобретение	0	0	0	0	50 000	0	0	50 000
10	Справедливая стоимость на 31.12.2022	0	0	154 137	0	50 350	0	0	204 486

56.4.1. В 2023 году Общество не осуществляла переноса из категории оценки инструментов с уровнем 3 в категорию оценки инструментов с уровнем 2 в связи с повышением активности на финансовых рынках в отчетном периоде.

56.4.2. В некредитной финансовой организацией отсутствуют долговых инструментов российских эмитентов, базирующиеся на ненаблюдаемых данных при оценке справедливой стоимости.

56.4.3. В некредитной финансовой организацией отсутствуют долговых инструментов российских эмитентов, базирующиеся на ненаблюдаемых данных при оценке справедливой стоимости.

56.4.4. В некредитной финансовой организацией отсутствуют долговых инструментов российских эмитентов, базирующиеся на ненаблюдаемых данных при оценке справедливой стоимости.

56.4.5. Оценки уровня 3 иерархии анализируются на ежеквартальной основе и доводятся до сведения на ежеквартальной основе, рассматривает уместность исходных данных модели оценки, используя различные методы оценки, признанные стандартными в секторе финансовых услуг. При выборе наиболее уместной модели оценки проводит бэк-тестирование и решает, результаты какой модели имеют исторически наиболее близкое соответствие данным реальных рыночных сделок. Для оценки инвестиций в долевые инструменты уровня 3 некредитная финансовая организация использует оценку стоимости чистых активов эмитента.

56.4.6. В некредитной финансовой организацией отсутствуют долговые инструменты российских эмитентов, базирующиеся на ненаблюдаемых данных при оценке справедливой стоимости.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	23 546	0	103 447	126 992	126 992
2	денежные средства, в том числе:	0	0	1 191	1 191	1 191
3	денежные средства в кассе	0	0	66	66	66
4	денежные средства в пути	0	0	0	0	0
5	денежные средства на расчетных счетах	0	0	75	75	75
6	денежные средства, переданные в доверительное	0	0	0	0	0
7	прочие денежные средства	0	0	1 050	1 050	1 050
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	23 546	0	102 255	125 801	125 801
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	0	44 022	44 022	44 022
12	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	0	0	7 318	7 318	7 318
13	средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения	0	0	1 990	1 990	1 990
18	сделки обратного репо с кредитными	0	0	25 280	25 280	25 280
19	расчеты доверителей (комитентов) по	0	0	9 346	9 346	9 346
20	прочее	0	0	88	88	88
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в	23 546	0	58 086	81 632	81 632
22	требования по возврату выданного обеспечения	0	0	0	0	0
23	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной	23 546	0	16 152	39 698	39 698
26	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по	0	0	41 800	41 800	41 800
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной	0	0	134	134	134
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	147	147	147
31	дебиторская задолженность клиентов	0	0	95	95	95
35	прочая дебиторская задолженность	0	0	52	52	52
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой	0	0	51 534	51 534	51 534
40	финансовые обязательства, оцениваемые по	0	0	51 534	51 534	51 534
41	средства клиентов, в том числе:	0	0	46 661	46 661	46 661
43	средства клиентов по брокерским операциям с	0	0	46 631	46 631	46 631
44	средства клиентов, предназначенные для	0	0	30	30	30
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в	0	0	4 255	4 255	4 255
47	обязательства по аренде	0	0	4 255	4 255	4 255
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	618	618	618
56	кредиторская задолженность по информационно-	0	0	31	31	31
57	кредиторская задолженность за услуги по	0	0	67	67	67
58	кредиторская задолженность перед	0	0	208	208	208
63	расчеты с организаторами торговли	0	0	152	152	152
66	расчеты с клиринговыми организациями	0	0	0	0	0
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	159	159	159

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

56.6.2. Для активов некредитная финансовая организация использовала предположения о проростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по проростной ставке некредитной финансовой организации на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства некредитной финансовой организацией.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	21 702	0	330 101	351 803	351 908
2	денежные средства, в том числе:	0	0	1 943	1 943	1 943
3	денежные средства в кассе	0	0	1	1	1
4	денежные средства в пути	0	0	0	0	0
5	денежные средства на расчетных счетах	0	0	104	104	104
7	прочие денежные средства	0	0	1 837	1 837	1 837
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 702	0	328 158	349 860	349 966
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	0	144 165	144 165	144 165
12	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	0	0	73 442	73 442	73 442
13	средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	0	0	1 992	1 992	1 992
18	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	65 640	65 640	65 640
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	3 091	3 091	3 091
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	21 702	0	183 779	205 481	205 587
23	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 702	0	47 851	69 553	69 659
25	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	135 791	135 791	135 791
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	137	137	137
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	214	214	214
31	дебиторская задолженность клиентов	0	0	195	195	195
32	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0
33	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	0	0	3	3	3
34	дебиторская задолженность по финансовой	0	0	0	0	0
35	прочая дебиторская задолженность	0	0	16	16	16
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	230 743	230 743	230 743
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	230 743	230 743	230 743
41	средства клиентов, в том числе:	0	0	223 675	223 675	223 675
43	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	223 667	223 667	223 667
44	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	0	0	8	8	8
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	6 660	6 660	6 660
47	обязательства по аренде	0	0	6 660	6 660	6 660
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	409	409	409
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	0	0	27	27	27
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	0	0	4	4	4
58	кредиторская задолженность перед	0	0	161	161	161
59	кредиторская задолженность перед регистраторами	0	0	0	0	0
63	расчеты с организаторами торговли	0	0	182	182	182
66	расчеты с клиринговыми организациями	0	0	1	1	1
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	33	33	33

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

56.6.2. Для активов некредитная финансовая организация использовала предположения о природной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по природной ставке некредитной финансовой организации на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства некредитной финансовой организацией.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	238 443	0	0	0	0	0	0	238 443
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	238 443	0	0	0	0	0	0	238 443
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	5 473	5 473
6	Долговые инструменты	0	0	0	0	0	0	5 473	5 473
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	41 800	0	0	0	0	0	16 152	57 952
10	Займы выданные и прочие размещенные средства	41 800	0	0	0	0	0	16 152	57 952
19	Прочие активы	0	0	0	0	553	0	0	553 089
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	3 739	0	0	0	14	0	9 400	13 153
24	Средства клиентов	2 047	0	0	0	14	0	9 400	11 461
25	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 692	0	0	0	0	0	0	1 692
29	Прочие обязательства	0	0	0	0	2 828	0	253	3 081

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, связанными предприятиями. Эти операции включали: (сделки купли-продажи, обслуживание по брокерскому виду деятельности, арендные взаимоотношения).

58.1.2. Сумма гарантий, полученных от связанных сторон, составляет 0 тысяч рублей на 31.12.2024 года (на 31.12.2023 года: 0 тысяч рублей).

58.1.3. Сумма гарантий, выданных связанным сторонам, составляет 0 тысяч рублей на 31.12.2024 года (на 31.12.2023 года: 0 тысяч рублей).

58.1.4. Договорные обязательства некредитной финансовой организации по будущим операциям со связанными сторонами составляют на 31.12.2024 года 0 тысяч рублей.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	156 271	0	0	0	0	0	0	156 271
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долговые инструменты	156 271	0	0	0	0	0	0	156 271
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	50 350	50 350
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	50 350	50 350
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	183 642	183 642
10	Займы выданные и прочие размещенные средства	0	0	0	0	0	0	183 642	183 642
19	Прочие активы	0	0	0	0	0	33	0	33
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	128 764	0	0	0	0	148	1 644	130 555
24	Средства клиентов	124 321	0	0	0	0	148	1 644	126 113
25	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 443	0	0	0	0	0	0	4 443
29	Прочие обязательства	0	0	0	0	0	1 992	127	2 120

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, связанными предприятиями. Эти операции включали: (сделки купли продажи, обслуживание по брокерскому виду деятельности, арендные взаимоотношения). Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

58.1.2. Сумма гарантий, полученных от связанных сторон, составляет 0 тысяч рублей на 31.12.2023 года (на 31.12.2022 года: 0 тысяч рублей).

58.1.3. Сумма гарантий, выданных связанным сторонам, составляет 0 тысяч рублей на 31.12.2023 года (на 31.12.2022 года: 0 тысяч рублей).

58.1.4. Договорные обязательства некредитной финансовой организации по будущим операциям со связанными сторонами составляют на 31.12.2023 года 0 тысяч рублей.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	(4 689)	0	0	0	(1)	0	11 072	6 362
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	(7 364)	0	0	0	0	0	0	(7 364)
4									
	процентные доходы	3 097	0	0	0	0	0	13 355	16 452
6	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	0	0	0	0	0	0	(4 289)	(4 289)
8	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	0	0	0	0	0	0	1 102	1 102
10	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	(422)	0	0	0	0	0	904	482
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	(1)	0	0	(1)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	34 841	0	0	0	5	0	21 789	56 635
16	Расходы на персонал	0	0	0	0	(8 723)	0	(2 229)	(10 952)
17	Прямые операционные расходы	0	0	0	0	0	0	(13)	(13)
18	Процентные расходы	(273)	0	0	0	0	0	0	(273)
20	Общие и административные расходы	(3 202)	0	0	0	(520)	0	(286)	(4 010)

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	9 063	0	0	0	(12)	0	3 517	12 568
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	331	0	0	0	0	0	0	331
4	процентные доходы	7 117	0	0	0	0	0	5 409	12 527
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 615	0	0	0	0	0	(1 892)	(277)
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	(12)	0	0	(12)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	36 300	0	0	0	1	0	18 259	54 559
16	Расходы на персонал	0	0	0	0	(9 587)	0	0	(9 587)
18	Процентные расходы	(516)	0	0	0	0	0	0	(516)
20	Общие и административные расходы	(3 426)	0	0	0	(556)	0	(12)	(3 994)
22	Прочие доходы	51	0	0	0	0	0	173	224

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Информация о размере вознаграждения ключевому
управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	3
1	Краткосрочные вознаграждения	8 723	9 587
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	0
3	Долгосрочные вознаграждения	0	0
4	Выходные пособия	0	0
5	Выплаты на основе долевых инструментов	0	0

Некредитная финансовая организация не производила выкупа собственных акций у связанных сторон.

Директор АО "НФК-Сбережения"

08 апреля 2025г.



Наумов Е.Л.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ