

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ООО «УК «Еврофинанс Капитал»
за 2024 год

ООО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,
этаж 7, помещение XV, комната 6
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику
ООО «УК «Еврофинанс Капитал»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «УК «Еврофинанс Капитал» (полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Еврофинанс Капитал»; ОГРН 1167746801518), состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации и отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2024 год, примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации за 2024 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «УК «Еврофинанс Капитал» (далее – Организация) по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Оценка стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи со значимостью вложений в финансовые инструменты, которые представляют собой ценные бумаги организаций.

Текущие финансовые рынки подвержены влиянию различных внешних и внутренних факторов и являются волатильными, поэтому оценка финансовых инструментов может значительно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Организации. Финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Организация использует исходные наблюдаемые данные.

В разделе 3 «Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов» Примечания 4, таблицах 8.1, 8.2, 8.4, 9.1, 52.3 Примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации за 2024 год представлена подробная информация в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Рассмотрение вопроса в ходе нашего аудита

В рамках наших аудиторских процедур мы:

- изучили внутренние документы Организации в отношении методик оценки на предмет их соответствия требованиям положений Банка России, а также источников существенных допущений, используемых при определении справедливой стоимости финансовых инструментов;
- проанализировали систему внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части политики управления рыночным риском;
- на выборочной основе провели детальное тестирование значимых финансовых инструментов в отношении используемых моделей определения текущей справедливой стоимости.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных Организацией в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление Организации, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Организацию, прекратить ее деятельность, или когда у руководства

отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Организации, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление Организации, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель Департамента аудита организаций
действует от имени аудиторской организации
на основании доверенности от 27.04.2024
(ОРНЗ 21706002663)



Коротких
Елена Владимировна

Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21706002696)

Собко
Юлия Анатольевна

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;
125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;
член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»;
ОРНЗ 11606074492

06 февраля 2025 года

Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286552000	98926545	1167746801518	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31.12.2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Еврофинанс Капитал" /ООО "УК "Еврофинанс Капитал"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 121099, Город Москва, ул Новый Арбат, д. 29, помех. 218

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	156	89
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		38 556	70 304
6	долговые инструменты	8	38 281	70 029
7	долевые инструменты	9	275	275
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		40 314	6 804
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	39 784	6 804
11	дебиторская задолженность	12	530	-
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	540	649
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	298	598
20	Отложенные налоговые активы	48	1 700	1 241
21	Прочие активы	20	214	463
22	Итого активов		81 778	80 148
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		419	621
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	323	621
30	кредиторская задолженность	26	96	-
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	68	84
34	Отложенные налоговые обязательства	48	48	17
36	Прочие обязательства	29	1 048	627
37	Итого обязательства		1 583	1 349
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	65 000	65 000
43	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1 652	-1 954
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		16 847	15 753
52	Итого капитала		80 195	78 799
53	Итого капитала и обязательств		81 778	80 148

Генеральный директор

(должность руководителя)

Волик Надежда Александровна

(инициалы, фамилия)

31 "сентября" 2025



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286552000	98926545	1167746801518	

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 г. г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Еврофинанс Капитал"
(ООО "УК "Еврофинанс Капитал")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 121099, Город Москва, ул Новый Арбат, д. 29, помещ. 218

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

тыс.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		8 914	6 791
4	процентные доходы	34	8 939	6 780
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	-25	-10
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	0	21
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	1 544	0
16	Расходы на персонал	42	-6 304	-5 169
17	Прямые операционные расходы	43	-160	-42
18	Процентные расходы	44	-38	-61
20	Общие и административные расходы	46	-2 712	-1 813
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 244	-294
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	-150	363
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	-267	-481
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	117	844
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 094	69
Раздел II. Прочий совокупный доход				
49	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих		301	-949
55	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		301	-949
56	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-10	-1 189
57	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		311	240
67	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		301	-949
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		1 395	-880

Генеральный директор
(должность руководителя)

Волик Надежда
Александровна
(инициалы, фамилия)

" 31 " января 20 25



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286552000	98926545	1167746801518	

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Еврофинанс Капитал" (ООО "УК "Еврофинанс Капитал")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 121099, Город Москва, ул Новый Арбат, д. 29, помещ. 218

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		1 013	0
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		-1 940	-2 586
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		-4 001	-3 126
11	Уплаченный налог на прибыль		-283	-586
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		37 277	5 847
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		32 066	-451
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		201 238	93 700
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-234 138	-93 300
29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		1 305	539
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-31 595	939
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-404	-404
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-404	-404
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		67	84
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	89	5
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	156	89

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

Волик Надежда

Александровна

(инициалы, фамилия)

" 31 " января 20 25



Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации
Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	21-000-1-01070
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	без ограничения
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	28.02.2023
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общества с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	121099 Москва, улица Новый Арбат, дом 29
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	нет
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	нет
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	121099, город Москва, ул. Новый Арбат, дом 29, помещение 218
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	121099, город Москва, ул. Новый Арбат, дом 29, помещение 218
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	7
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В российских рублях

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

Таблица 2.1

Ном ер стро	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 Общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Еврофинанс Капитал" (далее по тексту "Общество") осуществляется на территории Российской Федерации. 2024 год охарактеризовался продолжающимся санкционным давлением со стороны США, стран ЕС и ряда других стран на фоне обострения геополитической ситуации в начале 2022 года и проведением Россией специальной военной операции (СВО). В прошедшем году недружественные страны усилили практику применения вторичных санкций, что осложнило логистику экспортно-импортных операций и осуществление международных расчетов. Одновременно в 2024 году OFAC ввел новые масштабные санкции против российского финансового сектора. В черный список SDN попали более 50 банков, в том числе системно значимый Газпромбанк (ключевой организатор расчетов с зарубежными покупателями российского газа). Ограничения также были наложены на несколько десятков финансовых компаний, в основном регистраторов и депозитариев. В начале 2025 года (10 января) США ввели новые санкции против российского энергетического сектора, в санкционный список попали два из четырех крупнейших российских нефтепроизводителей («Газпром нефть» и «Сургутнефтегаз»), десятки нефтесервисных предприятий, трейдеры по всему миру, торгующие российской нефтью. В блокирующий список SDN также были внесены 183 судна (помимо нефтетанкеров, ледоколов, суда снабжения и несколько СПГ-танкеров). В ответ на санкционное давление, Правительство РФ совместно с Банком России реализовывались меры, направленные на кардинальную структурную перестройку национальной экономики по направлениям: развитие внешнеэкономического взаимодействия с партнерами из дружественных государств; создание и развитие необходимых для эффективного внешнеэкономического сотрудничества инфраструктуры (в том числе транспортной / логистической и платежной); укрепление технологического и финансового суверенитета, стимулирование импортозамещения; повышение благосостояния граждан и развитие внутреннего спроса. В связи с расширением санкционного давления и реализацией ответных мер национальными регуляторами, российская экономическая среда в 2024 году характеризовалась рядом тенденций: дальнейшее развитие расчетов в рублях и национальных валютах дружественных стран на внешнеэкономическом контуре. Согласно данным Банка России, доля российского рубля и валют дружественных стран в торговых внешнеэкономических расчетах РФ достигла в октябре 2024 года рекордных 78,7% в экспорте (в т.ч. 41,5% – в российских рублях) и 80% в импорте (в т.ч. 49,5% – в российских рублях); на фоне реализации инфраструктурных проектов и мер по импортозамещению, а также роста внутреннего спроса, экономика РФ продолжила уверенный рост. Согласно предварительным оценкам рост ВВП в 2024 году может превысить 4,0% (основными драйверами роста выступили отрасли реального сектора, прежде всего, обрабатывающая промышленность); не смотря на введенный недружественными странами «потолок» цен на российскую нефть (60 долларов за баррель), российские энергетические компании адаптировались к новым условиям, переориентировались на новые рынки и сформировали новые логистические маршруты. В результате в 2024 году цены на российские энергоносители уверенно держались выше «потолок» цен: прогнозируемый МЭР РФ по итогам 2024 года средний уровень цен на экспортный сорт российской нефти Urals ожидается на уровне 70 дол. США за баррель. расширение внутреннего спроса сопровождалось ростом объемов кредитования как в розничном, так и в корпоративном сегменте. Согласно данным Банка России по итогам 2024 года прогнозируется прирост корпоративного кредитования на уровне 17-20% (2023 г.: +20%). В розничном сегменте ожидаемые годовые темпы роста составляют 12-15% (ИЖК) и 15-18% (прочее розничное кредитование) (2023 г.: +34% и +14% соответственно).



Примечание 3. Основы составления отчетности
Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России № 532 П от 03.02.2016, бухгалтерский учет ведётся в соответствии с ОСБУ. Общество применяет стандарты МСФО в дополнении и в части не противоречащей ОСБУ.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка отчетности в соответствии с МСФО требует оценок и допущений, которые оказывают влияние на величины активов и обязательств, также на величину условных обязательств. Подготовка отчетности требует применения суждений руководства. Наибольшее влияние оценочные суждения оказывают на Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Порядок определения котировок на активном рынке (исходные данные 1 Уровня) для определения справедливой стоимости - для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг РФ, организация использует биржевые рыночные котировки, полученные от организаторов торгов Группы «Московская Биржа», сформированные по итогам рабочего дня, содержащиеся в отчете брокера.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	не применимо

5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	не применимо
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	Ретроспективное применение МСФО не производилось.

Таблица 4.1

№ п/п	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	При подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности основным являлось допущение о непрерывности деятельности. Исходя из имеющегося опыта, Общество использует свое суждение при выражении мнения о непрерывности деятельности, в том числе анализирует способность продолжать свою деятельность в будущем. Неме представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, в отношении которых может возникнуть необходимость внесения корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года: - оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; Руководство провело проверку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с учетом методологии обеспечения финансовых активов. Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля состоит в следующем. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая может быть получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. По ценам МСФО 9 и МСФО 13 справедливая стоимость финансового инструмента при первоначальном признании обычно является ценой сделки (т.е. справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного). По ценам бумагам категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» при уключении финансового состояния эмитента или при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери. На 31.12.2024 г. оценка текущей справедливой стоимости портфеля ценных бумаг выполнена на основе наблюдаемых исходных данных Уровня 1 и 2.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Организация классифицирует финансовые инструменты, используя следующие категории оценок: - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых инструментов зависит от: - бизнес-модели Общества по управлению соответствующим портфелем активов; - характеристики денежных потоков по активу. Бизнес-модель отражает способ, используемый Обществом для управления активами 1) в целях получения денежных потоков; является ли целью Общества только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов, или 2) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов, или, если не применим ни пункт (1), ни пункт (2), финансовые активы относятся к категории «прочих бизнес-моделей» и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Общество намерено осуществлять для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продаж, Общество оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов (тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов). Финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, при этом Организация использует подход МСФО 13 в оценке. Общество использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и исходных данных, которые доступны по нему, на дату проведения оценки. По ценным бумагам, по которым рынок является активным, Общество использует доступные Исходные данные 1 Уровня. При этом предпочтением отдается данным, определенным на основных рынках для оцениваемого финансового инструмента. По ценным бумагам, по которым рынок не является активным, Общество использует доступные Исходные данные 2 и 3 Уровней, при этом предпочтение отдается Исходным данным 2 Уровня. Амортизированная стоимость предоставляется собой справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные проценты дохода и начисленные проценты расходов, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отмененную комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса. Амортизированная стоимость финансовых активов или обязательств рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода (при его наличии) в случае, если срок действия финансового актива или обязательства не превышает один год, и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, будет считаться несущественной, если не превышает 15%.

4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Общества, и составляется отчетность, является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Операции в иностранной валюте, доходы и расходы в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России на день совершения операции. Денежные (монетарные) активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России на конец отчетного периода. Неденежные статьи в иностранной валюте пересчитываются по курсу Банка России на дату признания актива или возникновения обязательства, или на дату переоценки справедливой стоимости, возникающей при расчете по монетарным статьям или при пересчете монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были пересчитаны при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей финансовой отчетности, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли. Финансовый результат от операций с иностранной валютой включает в себя переоценку статей по курсу в функциональную валюту и реализованные курсовые разницы, возникшие в результате конвертации. Влияние курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражается в составе изменений справедливой стоимости инструментов.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности. В случае, если становится известными планы о прекращении деятельности в будущем, такая информация должна будет раскрываться в финансовой отчетности в дальнейшем. На текущий момент Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производился
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которыми производится изменение, причины, по которым применяется новый МСФО)	Изменений учетной политики в отчетном периоде не производилось

8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выданных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которыми планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обоснование ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Никакие представления поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации финансовой отчетности Общества, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Обществом в финансовой отчетности за 2023 год. Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные». Данные поправки дополняют предыдущие поправки «Классификация обязательств как текущих или долгосрочных», опубликованные в январе 2020 года, в которых разъяснялось, что обязательства классифицируются как текущие или долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предыдущем проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» («Поправки 2022»). В поправках разъясняется следующее: • что понимается под правом отсрочки урегулирования обязательств; • право отсрочки урегулирования обязательств должно существовать на конец отчетного периода; • на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочки урегулирования обязательств; • условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является отдельным инструментом; • необходимо раскрыть дополнительную информацию компаний, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочки погашения тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией в будущем; • Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение. Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда». Поправки вводят новую модель бухгалтерского учета, которая оказывает влияние на то, как продавец-арендатор учитывает арендные платежи, возникающие при сделке купли-продажи с обратной арендой. Поправки разъясняют, что при первоначальном признании продавец-арендатор включает арендные платежи при оценке арендного обязательства, возникающего в результате сделки купли-продажи с обратной арендой. После первоначального признания продавец-арендатор применяет общие требования к последующему учету обязательства по аренде таким образом, чтобы не признавать никаких прибылей или убытков, связанных с сохранением за ним правом пользования. Поправки должны применяться ретроспективно с МСФО (IAS) 8 в операциях продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального признания поправки. Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Отражения конвертируемости валюты» 20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение конвертируемой валюты и дают разъяснения. В поправках разъясняется следующее: • 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 которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств; • организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей; • в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс; • дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть: • характеристики годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено. Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Поправки Совета по МСФО применяются к соглашениям о финансировании поставщиков, которые также называются финансированием цепочки поставок, финансированием кредиторской задолженности или обратным факторингом. Вводятся требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании. Все организации, использующие соглашения о финансировании поставщиков, будут обязаны предоставлять новую информацию при условии, что она является частью существенной. Ключевые поправки включают требования о раскрытии: • балансовой стоимости финансовых обязательств поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства; • балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг; • диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений; • тип и влияние наделение изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков. В настоящее время Общество анализирует возможность досрочного применения.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. В категорию денежных средств и их эквиваленты относятся следующие активы: - наличные денежные средства, находящиеся в кассе Общества; - денежные средства на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Общество классифицирует денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, как оцениваемые после даты выдачи (размещения) по амортизированной стоимости.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были однозначно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории если вложения в них осуществляются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем продажи финансового актива. Также Общество может по собственному усмотрению при первоначальном признании отнести к данной категории финансовый актив, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств с использованием разных методов. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются по справедливой стоимости. При первоначальном признании Общество производит корректировку стоимости приобретения ценных бумаг до их справедливой стоимости если такая разница существенна (более 10%). Корректировка процентных доходов по ценным бумагам, отраженным по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, осуществляется на конец каждого месяца, что такая разница существенна. Существенной признается разница 10%. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в момент установления права Компании на получение соответствующих выплат при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

[illegible]

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

Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств



25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	При отражении основных средств Общество руководствуется требованиями Положения Банка России №492-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в неакредитованных финансовых организациях" от 22.09.2015 г. Общество применяет для всех групп основных средств, за исключением недвижимых объектов учета по первоначальной стоимости. После первоначального признания недвижимость учитывается по переоценочной стоимости. Остальные группы объектов основных средств учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Минимальная стоимостной лимит признавания в качестве основного средства - 100 тыс. руб.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Общество устанавливает сроки полезного использования для групп основных средств исходя из предполагаемой полезности актива для организации. Расчетная оценка срока полезного использования актива производится с применением профессионального суждения, основанного на опыте работы организации с аналогичными активами.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	При отражении основных средств Общество руководствуется требованиями Положения Банка России №492-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в неакредитованных финансовых организациях" от 22.09.2015 г. Нематериальным активом (НМА) признается объект, не имеющий материально-вещной формы, который может быть идентифицирован, предназначен для использования в течение более 12 месяцев, способный приносить экономические выгоды в будущем, т.е. предназначенный для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд.
29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	НМА учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Проверка на обесценение таких активов включает в себя выявление признаков устаревания, неиспользования актива, планов по прекращению деятельности, в которой используется НМА.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Определение срока полезного использования НМА производится исходя из: -срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом; - ожидаемого срока использования актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. Амортизация нематериальных активов с определенным сроком полезного использования производится линейным методом.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; организация может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; организация располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; организация способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			



33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплата по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	При отражении расходов на персонал Общество руководствуется требованиями Положения Банка России №489-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями" от 04.09.2015 г. Расходы на заработную плату, все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, натуральная), вносы в Пенсионный фонд РФ и Фонд социального страхования РФ, начисляются в период, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Общества. Начисление обязательств по оплате отпусков (в том числе страховых взносов) производится ежеквартально. Данные затраты признаются в размере величины ожидаемых затрат в сумме, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный отпуск на конец периода.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	У Общества отсутствуют пенсионные планы
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	У Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	В соответствии с МСФО и отраслевыми стандартами.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв по обязательствам и платежам отражается в том случае, если у Организации возникает юридическое или вытекающее из деловой практики обязательство в результате события, произошедшего до даты окончания отчетного периода; существует вероятность того, что выполнение этого обязательства повлечет за собой отток средств и можно достоверно оценить величину расходов на его выполнение. Величина резерва определяется путем дисконтированных ожидаемых денежных потоков по ставке до налогообложения, которая отражает текущую рыночную стоимость денег и рисков, присущих данному объекту.
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	В соответствии с Положением ЦБ РФ №635-П от 22.03.2018. По договорам краткосрочной аренды и объектам аренды с низкой стоимостью дисконтирование не применяется.
39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	НФО использует право арендатора не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, в отношении договоров аренды краткосрочного характера по арендуемым офисным помещениям.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредитной задолженности	Кредиторская задолженность признается по первоначальной стоимости и в дальнейшем учитывается по амортизированной стоимости.

41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал признается по номинальной стоимости долей.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с действующим законодательством и Уставом общества.
44	МСФО (IAS) 32	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные различия или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые убытки, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные различия.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Не применимо
Раздел X. Дополнительная информация			
1		Вознаграждение аудиторской организации	Вознаграждение ООО «Интерком-Аудит» за проведение аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год составило согласно заключенному договору 99 990,00 руб. (Девяносто девять тысяч девятьсот девяносто рублей 00 копеек), в том числе НДС по ставке 20 %. Указанная стоимость включает в себя все затраты, издержки и иные расходы ООО «Интерком-Аудит», связанные с проведением аудита.



тыс. руб.

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
3	Денежные средства на расчетных счетах	156	0	156	89	0	89
6	Итого	156	0	156	89	0	89

5.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в _____ 1 _____ кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 01.01.2024 года: в _____ 1 _____ кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств, превышающей _____ 100 _____ тысяч рублей (на 01.01.2024 года: _____ 89 _____ тысяч рублей), или _____ 100 _____ процентов от общей суммы денежных средств (на 01.01.2024 года: _____ 100 _____ процентов).

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024 года включают _____ тысяч рублей (на 01.01.2024 года: _____ тысяч рублей).



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	156	89
5	Итого	156	89

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств

На 31.12.2024

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:	89	0	0	89
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	89	0	0	89
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	251 824	0	0	251 824
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	251 824	0	0	251 824
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-251 758	0	0	-251 758
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-251 758	0	0	-251 758
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	156	0	0	156
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	156	0	0	156

На 31.12.2023

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:	5	0	0	5
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	101 648	0	0	101 648
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	101 648	0	0	101 648
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-101 564	0	0	-101 564
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-101 564	0	0	-101 564
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	89	0	0	89
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	89	0	0	89

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:	38 281	70 029
7	нефинансовых организаций	38 281	70 029
14	Итого	38 281	70 029

8.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

2024 год

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	Долговые ценные бумаги иностранных государств	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
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						70 029			70 029
6	Поступление финансовых активов, в том числе:									
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев						19 380			19 380
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:									
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев						19 380			19 380
31	Прочие изменения, в том числе:						51 159			51 159
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев						51 159			51 159
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:						31			31
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев						31			31
							38 281			38 281
							38 281			38 281

8.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

2023 год

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	Долговые ценные бумаги иностранных государств	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:				11 860		60 700			72 559
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев				11 860		60 700			72 559
6	Поступление финансовых активов, в том числе:						37 236			37 236
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев						37 236			37 236
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:				11 937		28 045			39 982
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев				11 937		28 045			39 982
31	Прочие изменения, в том числе:				78		138			216
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев				78		138			216
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:				0		70 029			70 029
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев				0		70 029			70 029

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

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Резерв переоценки по справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на начало отчетного периода	-2193	-927
2	Увеличение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, за отчетный период	-10	-1266
3	Уменьшение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за отчетный период	0	0
4	Реклассификация резерва переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка, за отчетный период	0	0
5	Резерв переоценки по справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на конец отчетного периода	-2203	-2193

тыс. руб.

Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
4	Прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	275	275
5	Итого	275	275

тыс. руб.

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показатели	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	39 660	0	39 660	6 609	0	6 609
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	124	0	124	195	0	195
13	Итого	39 783	0	39 783	6 804	0	6 804

10.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на общей суммой денежных средств, превышающей тыс. руб.) (на 01.01.2024 года: в 2 кредитных организациях и банках-нерезидентах) 40

10.1.2. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 01.01.2024 года: 0 тыс. руб., Совокупная сумма этих остатков составляла 7 тыс. руб.), или процента (процентов) от общей суммы средств года включают 31.12.2024 0 тыс. руб.).

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

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

На 31.12.2024

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 индивидуальных клиринговых обязательств	Средства на клиринговых банковских счетах	Средства на коллективного клирингового (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	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 индивидуальных клиринговых обязательств	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для обеспечения коллективного клирингового (гарантийный фонд)	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для обеспечения коллективного клирингового (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	6 609	0	0	0	0	0	0	0	195	0	6 804		
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	6 609	0	0	0	0	0	0	0	195	0	6 804		
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	235 593	0	0	0	0	0	0	0	67 145	0	302 738		
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	235 593	0	0	0	0	0	0	0	67 145	0	302 738		
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	-202 543	0	0	0	0	0	0	0	-67 216	0	-269 759		
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	-202 543	0	0	0	0	0	0	0	-67 216	0	-269 759		
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	39 660	0	0	0	0	0	0	0	124	0	39 783		
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	39 660	0	0	0	0	0	0	0	124	0	39 783		

На 31.12.2023

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 индивидуальных клиринговых обязательств	Средства на клиринговых банковских счетах	Средства на коллективного клирингового (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	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 индивидуальных клиринговых обязательств	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для обеспечения коллективного клирингового (гарантийный фонд)	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для обеспечения коллективного клирингового (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	7 020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 020		
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	7 020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 020		
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	93 828	0	0	0	0	0	0	0	44 731	0	138 559		
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	93 828	0	0	0	0	0	0	0	44 731	0	138 559		
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	-94 240	0	0	0	0	0	0	0	-44 536	0	-138 776		
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	-94 240	0	0	0	0	0	0	0	-44 536	0	-138 776		
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	6 609	0	0	0	0	0	0	0	195	0	6 804		
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	6 609	0	0	0	0	0	0	0	195	0	6 804		



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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024		На 31.12.2023	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	13,6% - 19,35%	3 - 30	6% - 14,5%	5 - 30

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	530	0	530	0	0	0
7	Итого	530	0	530	0	0	0

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по

тысяч рублей (на 01.01.2024) в сумме 530

12.1.2. Дебиторская задолженность по финансовой аренде представлена арендой оборудования в сумме 0

0 тысяч рублей) и арендой объектов недвижимости в сумме 0 тысяч рублей (на 01.01.2024)

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



Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности
На 31.12.2024

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
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 544	0	0	0	0	1 544
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 544	0	0	0	0	1 544
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-1 013	0	0	0	0	-1 013
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-1 013	0	0	0	0	-1 013
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	530	0	0	0	0	530
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	530	0	0	0	0	530

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные				Нематериальные активы, созданные самостоятельно				Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение		Лицензии и франшизы		Процее		Процее			
		3	4	5	6	7	8	9	10		
1	2										
1	Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода, в том числе:										
5	Поступление	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода, в том числе:										
24	первоначальная (переоценная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Балансовая стоимость на начало текущего отчетного периода, в том числе:										
28	первоначальная (переоценная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Поступление	0	649	0	0	0	0	0	0	0	649
34	Выбытие, в том числе:										
35	первоначальная (переоценная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
38	Амортизация	0	-109	0	0	0	0	0	0	0	-109
49	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:										
50	первоначальная (переоценная) стоимость	0	540	0	0	0	0	0	0	0	540
51	накопленная амортизация	0	-109	0	0	0	0	0	0	0	-109

48.1.1. В результате проведения теста на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы в _____ тысяч рублей (в _____ году:	тысяч рублей (в _____ году:
48.1.2. Поступления нематериальных активов включают капитализированные затраты по займам в размере _____ тысяч рублей). Ставка капитализации составила _____ процентов).	тысяч рублей (в _____ году:



Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на ____ 20__ года, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Поступления	0	0	0	0	0	0	0	897	0	897
10	Амортизация	0	0	0	0	0	0	0	-299	0	-299
21	Балансовая стоимость на ____ 20__ года, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	598	0	598
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	897	0	897
23	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	-299	0	-299
25	Балансовая стоимость на ____ 20__ года, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	598	0	598
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	897	0	897
27	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	-299	0	-299
34	Амортизация	0	0	0	0	0	0	0	-300	0	-300
45	Балансовая стоимость на ____ 20__ года, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	299	0	299
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	897	0	897
47	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	-598	0	-598

Прочие активы

Таблица 20.1

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	106	0	106		0	0	0
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	108	0	108		462	0	462
11	Итого	214	0	214		462	0	462

тыс. руб.

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	323	621
15	Итого	323	621

24.1.1. В течение 31.12.2024 г. была отражена прибыль (убыток) в сумме 0 тысяч рублей (в течение 01.01.2024 г.):

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



Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
19	Прочая кредиторская задолженность	96	0
20	Итого	96	0

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.

тыс. руб.

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	724	481
3	Расчеты по социальному страхованию	325	145
10	Итого	1 048	627



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 2023 года и 2024 годов некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств (в случае нарушений указать соответствующий факт и последствия данного нарушения).
31.3.	Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 20 000 тысяч рублей.
31.4.	На «31» декабря 2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 80 195 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 78 800 тысяч рублей).
31.5.	Величина собственных средств, рассчитанная в соответствии с Указанием Банка России от 19.07.2016 N 4075-У "О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и соискателей лицензии управляющей компании" на 31.12.2024 г. составила 37 006 тыс. рублей (на 31.12.2023 года: 69 279 тыс. рублей).

тыс. руб.

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:	8 939	6 780
4	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговым инструментам	7 484	6 252
8	прочее	1 455	528
15	Итого	8 939	6 780

ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ С ДОЛГОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

тыс. руб.

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	-25	-10
6	Итого	-25	-10

тыс. руб.

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	0	21
3	Итого	0	21

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	1 544	0
48	Итого	1 544	0
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
55	Итого	0	0
56	Всего	1 544	0

тыс. руб.

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	4 841	3 988
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	1 462	1 180
6	Итого	6 303	5 169

42.1.1. Расходы по оплате труда за 31.12.2024 года включают, в том числе, расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тысяч рублей (за 01.01.2024 г.: 0 тысяч рублей)

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 31.12.2024 года включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 0 тысяч рублей (за 01.01.2024 г.: 0 тысяч рублей).

1 462



Прямые операционные расходы

тыс. руб.

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	40	42
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	120	0
12	Итого	160	42

Процентные расходы

тыс. руб.

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	38	61
7	Итого	38	61

тыс. руб.

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
2	Амортизация основных средств	300	299
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	109	0
4	Расходы по аренде	67	67
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	113	99
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	565	17
14	Штрафы, пени	5	0
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	32	21
17	Прочие административные расходы	1 520	1 310
18	Итого	2 712	1 813

46.1.1. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили за 31.12.2024 года 0 тысяч рублей (за 31.12.2023 тысяч рублей (за 31.12.2023 тысяч рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного



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

Таблица 47.1.2

Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
		На 31.12.2024	На 31.12.2023
2	3	4	5
Основные средства и капитальные вложения в них	19	299	598
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	-323	-621

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-404	-404
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-404	-404
7	Итого отток денежных средств	-404	-404



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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	267	481
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-428	-1 085
4	Итого, в том числе:	-160	-604
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль,	-311	-240
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	150	-364

Повышение ставки налога на прибыль.

12 июля 2024 года принят Федеральный закон №176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», предусматривающий повышение ставки налога на прибыль с 20 до 25% с 1 января 2025 года.

В связи с принятием указанного закона в настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены дополнительные отложенные налоговые активы на 340 тыс. руб. и отложенные налоговые обязательства на 10 тыс. руб., а также дополнительный доход по отложенному налогу, относящиеся к пересчету отложенных налоговых активов и обязательств по новым ставкам, которые будут действовать в периодах возмещения таких активов и обязательств после 1 января 2025 года в сумме 220 тыс. руб., в том числе доход по налогу на прибыль в составе прибыли или убытка – 220 тыс. руб.

и доход в составе прочего совокупного дохода – 110 тыс. руб. Данное изменение законодательства не повлияло на суммы текущего налога на прибыль за 2024 год.



Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

На 31.12.2024

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного	На 01.01.2024
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного				
	Наименование вида временных разниц (Оценочные обязательства и резервы)				
	Наименование вида временных разниц (Финансовые вложения)	942	315	0	627
	Наименование вида временных разниц (Внеоборотные активы)	2 449	-567	1 004	2 013
	Наименование вида временных разниц (Нематериальные активы)	24	1	0	23
	Наименование вида временных разниц (Убытки)	7	7	0	0
	Прочее	3 378	-164	0	3 542
	Общая сумма отложенного налогового актива	0	0	0	0
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	856	12	311	532
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	844	136	0	708
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
	Наименование вида временных разниц (Финансовые вложения)	1 700	148	311	1 241
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	0	0	0
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-193	-110	0	-84
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-48	-32	0	-17
		1 652	117	311	1 224
		1 652	117	311	1 224

На 31.12.2023

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного	На 01.01.2023
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного				
	Наименование вида временных разниц (Оценочные обязательства и резервы)				
	Наименование вида временных разниц (Финансовые вложения)	627	548	0	79
	Наименование вида временных разниц (Внеоборотные активы)	2 013	1 311	0	702
	Наименование вида временных разниц (Убытки)	23	23	0	0
	Прочее	3 542	2 761	0	781
	Общая сумма отложенного налогового актива	0	0	0	0
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	532	376	0	156
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	708	708	0	0
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
	Наименование вида временных разниц (Финансовые вложения)	1 241	1 085	0	156
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	0	0	0
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-84	-1	0	-83
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-17	0	0	-17
		1 224	1 085	0	140
		1 224	1 085	0	140

Информация о кредитном качестве долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31.12.2024 года.

На 31.12.2024

Таблица 52.3

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	38 280	-	-	-	-	38 280
2	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	38 280	-	-	-	-	38 280
8	нефинансовых организаций	38 280	-	-	-	-	38 280
53	Итого	38 280	-	-	-	-	38 280

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	70 029	-	-	-	-	70 029
2	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	70 029	-	-	-	-	70 029
8	нефинансовых организаций	70 029	-	-	-	-	70 029
53	Итого	70 029	-	-	-	-	70 029

Информация о кредитном качестве финансовых
активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств
в кредитных организациях и банках-нерезидентах
на 31.12.2024 года.

на 31.12.2024

Таблица 52.4

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	39 784	-	-	-	-	39 784
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	39 660	-	-	-	-	39 660
11	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	124	-	-	-	-	124
49	Итого	39 784	-	-	-	-	39 784

на 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	6 804	-	-	-	-	6 804
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 609	-	-	-	-	6 609
11	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	195	-	-	-	-	195
49	Итого	6 804	-	-	-	-	6 804



Информация о кредитном качестве финансовых активов,
оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской
задолженности
на 31.12.2024 года.

на 31.12.2024

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	530	-	-	-	-	530
6	прочая дебиторская задолженность	530	-	-	-	-	530
25	Итого	530	-	-	-	-	530

на 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	-	-	-	-	-	-
6	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
25	Итого	-	-	-	-	-	-



Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам
на 31.12.2024 года.

на 31.12.2024

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	//1//Рейтинг А	//2//Рейтинг В	//3//Рейтинг С	//4//Рейтинг D	//5//Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	156	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	156	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	38 281	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	38 281	-	-	-	-
12	нефинансовых организаций	38 281	-	-	-	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	39 783	-	-	-	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	39 660	-	-	-	-
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	124	-	-	-	-
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	530
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	530

на 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	//1//Рейтинг А	//2//Рейтинг В	//3//Рейтинг С	//4//Рейтинг D	//5//Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	89	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	89	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	70 029	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	70 029	-	-	-	-
12	нефинансовых организаций	70 029	-	-	-	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 804	-	-	-	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 609	-	-	-	-
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	195	-	-	-	-

Для формирования данных Таблицы 52.8 Общество использовало информацию о кредитных рейтингах, присвоенных эмитентам ценных бумаг и кредитным организациям, Рейтинговым агентством АКРА и Рейтинговым агентством Эксперт РА

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации
31.12.2024 года

На 31.12.2024

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	156	-	-	156
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	38 556	-	-	38 556
6	долговые инструменты	38 281	-	-	38 281
7	долевые инструменты	275	-	-	275
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	40 314	-	-	40 314
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	39 783	-	-	39 783
11	дебиторская задолженность	530	-	-	530
16	Прочие активы	2 753	-	-	2 753
17	Итого активов	81 778	-	-	81 778
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	419	-	-	419
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	323	-	-	323
25	кредиторская задолженность	96	-	-	96
27	Прочие обязательства	1 165	-	-	1 165
28	Итого обязательств	1 583	-	-	1 583
29	Чистая балансовая позиция	80 195	-	-	80 195

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
51					

1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	89	-	-	89
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	70 304	-	-	70 304
6	долговые инструменты	70 029	-	-	70 029
7	долевые инструменты	275	-	-	275
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 804	-	-	6 804
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 804	-	-	6 804
16	Прочие активы	2 951	-	-	2 951
17	Итого активов	80 148	-	-	80 148
	Раздел II. Обязательства				
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	621	-	-	621
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	621	-	-	621
27	Прочие обязательства	727	-	-	727
28	Итого обязательств	1 348	-	-	1 348
29	Чистая балансовая позиция	78 800	-	-	78 800

На 31.12.2024

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
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	164	-	1 419	-	-	-	-	-	1 583
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	-	323	-	-	-	-	-	323
40	прочая кредиторская задолженность	164	-	1 096	-	-	-	-	-	1 261
42	Итого обязательств	164	-	1 419	-	-	-	-	-	1 583

На 31.12.2023

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
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	84	-	1 265	-	-	-	-	-	1 348
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	-	621	-	-	-	-	-	621
40	прочая кредиторская задолженность	84	-	643	-	-	-	-	-	727
42	Итого обязательств	84	-	1 265	-	-	-	-	-	1 348

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

На 31.12.2024 года

На 31.12.2024

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:	156	-	-	156
2	денежные средства на расчетных счетах	156	-	-	156
31	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	5 727	9 668	22 886	38 281
32	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	5 727	9 668	22 886	38 281
38	нефинансовых организаций	5 727	9 668	22 886	38 281
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	39 783	-	-	39 783
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	39 660	-	-	39 660
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	124	-	-	124
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	530	-	-	530
69	прочая дебиторская задолженность	530	-	-	530
71	Итого активов	46 196	9 668	22 886	78 750
Раздел II. Обязательства					
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	164	1 048	323	1 535
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	323	323
111	прочая кредиторская задолженность	164	1 048	-	1 212
113	Итого обязательств	164	1 048	323	1 535
114	Итого разрыв ликвидности	46 032	8 620	22 563	77 215



на 31.12.2023

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:	89	-	-	89
2	денежные средства на расчетных счетах	89	-	-	89
31	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	23 435	46 594	70 029
32	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	23 435	46 594	70 029
38	нефинансовых организаций	-	23 435	46 594	70 029
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 804	-	-	6 804
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 609	-	-	6 609
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	195	-	-	195
71	Итого активов	6 893	23 435	46 594	76 922
Раздел II. Обязательства					
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	84	1 248	-	1 332
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	621	-	621
111	прочая кредиторская задолженность	84	627	-	710
113	Итого обязательств	84	1 248	-	1 332
114	Итого разрыв ликвидности	6 810	22 187	46 594	75 591

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют
 На 31.12.2024 года

На 31.12.2024

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	156	-	-	-	156
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	38 556	-	-	-	38 556
6	долговые инструменты	38 281	-	-	-	38 281
7	долевые инструменты	275	-	-	-	275
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	40 314	-	-	-	40 314
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	39 783	-	-	-	39 783
11	дебиторская задолженность	530	-	-	-	530
15.1	Прочие активы	2 753	-	-	-	2 753
16	Итого активов	81 778	-	-	-	81 778
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	419	-	-	-	419
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	323	-	-	-	323
24	кредиторская задолженность	96	-	-	-	96
25.1	Прочие обязательства	1 165	-	-	-	1 165
26	Итого обязательств	1 583	-	-	-	1 583
27	Чистая балансовая позиция	80 195	-	-	-	80 195



На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	89	-	-	-	89
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	70 304	-	-	-	70 304
6	долговые инструменты	70 029	-	-	-	70 029
7	долевые инструменты	275	-	-	-	275
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 804	-	-	-	6 804
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 804	-	-	-	6 804
15.1	Прочие активы	2 951	-	-	-	2 951

16	Итого активов	80 148	-	-	-	80 148
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	621	-	-	-	621
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	621	-	-	-	621
25.1	Прочие обязательства	727	-	-	-	727
26	Итого обязательств	1 348	-	-	-	1 348
27	Чистая балансовая позиция	78 800	-	-	-	78 800

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

На 31.12.2024 года

На 31.12.2024

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:	40 469	-	-	40 469	40 469
2	денежные средства, в том числе:	156	-	-	156	156
5	денежные средства на расчетных счетах	156	-	-	156	156
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	40 314	-	-	40 314	40 314
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	39 783	-	-	39 783	39 783
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	39 660	-	-	39 660	39 660
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	124	-	-	124	124
29	дебиторская задолженность, в том числе:	530	-	-	530	530
35	прочая дебиторская задолженность	530	-	-	530	530
39	финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	96	-	323	419	419
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	96	-	323	419	419
55	кредиторская задолженность, в том числе:	96	-	323	419	419
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	323	323	323
67	прочая кредиторская задолженность	96	-	-	96	96

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.

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)	5		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	6 893	-	-	6 893	6 893	
2	денежные средства, в том числе:	89	-	-	89	89	
5	денежные средства на расчетных счетах	89	-	-	89	89	
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 804	-	-	6 804	6 804	
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	6 804	-	-	6 804	6 804	
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 609	-	-	6 609	6 609	
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	195	-	-	195	195	
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	621	621	621	
40	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	621	621	621	
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	621	621	621	
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	621	621	621	

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 приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной 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.

Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31.12.2024 года

На 31.12.2024

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	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	156	-	-	-	-	-	-	156
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	39 783	-	-	-	-	-	-	39 783
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	39 783	-	-	-	-	-	-	39 783

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включили:

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

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

58.1.4. Договорные обязательства некредитной финансовой организации по будущим операциям со связанными сторонами составляют на 0 0 года: - тысяч рублей (на 0 0 года: - тысяч рублей).

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование статьи	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	89	-	-	-	-	-	-	89
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 804	-	-	-	-	-	-	6 804
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 804	-	-	-	-	-	-	6 804

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включили:

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

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

58.1.4. Договорные обязательства некредитной финансовой организации по будущим операциям со связанными сторонами составляют на 0 0 года: - тысяч рублей (на 0 0 года: - тысяч рублей).



Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
На 31.12.2024 года

На 31.12.2024

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
2	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	1 455	-	-	-	-	-	-	1 455
4	процентные доходы	1 455	-	-	-	-	-	-	1 455
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	2 382	-	-	2 382
17	Прямые операционные расходы	40	-	-	-	-	-	-	40
20	Общие и административные расходы	99	-	-	-	-	-	-	99

На 31.12.2023

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
2	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	528	-	-	-	-	-	-	528
4	процентные доходы	528	-	-	-	-	-	-	528
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	1 802	-	-	1 802
17	Прямые операционные расходы	42	-	-	-	-	-	-	42
20	Общие и административные расходы	89	-	-	-	-	-	-	89



Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024		На 31.12.2023	
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	2 382	-	1 802	-
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
4	Выходные пособия	-	-	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-	-	-

В некредитная финансовая организация выкупила : собственных акций у , связанной стороны, на общую сумму тысяч рублей (в собственных акций у , связанной стороны, на сумму тысяч рублей).

Таблица 59

События после окончания отчетного периода

Фактов хозяйственной деятельности, которые могли бы оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации, в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за 2024 год (СПОД) зафиксировано не было.



Генеральный директор
(должность руководителя)

Волик Надежда
Александровна
(инициалы, фамилия)

" 21 " января 2024 г.





Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 90 листов
Е.В. Коротких