

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора

**о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчётности за 2024 год**

**Общество с ограниченной ответственностью
Управляющая компания «РК Инвест»**



АУДИТОР

Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЭК-Аудит»
Место нахождения: 127434, г. Москва, ул. Прянишникова, 5А, к.65
Государственный регистрационный номер: 1037739091895
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация
«Содружество» ОРНЗ 12006010866
Член партнерской аудиторско-консалтинговой сети «РУКОН»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику

Общества с ограниченной ответственностью

Управляющая компания «РК Инвест»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания «РК Инвест» (далее – Общество), состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2024 год, отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2024 год и отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2024 год, примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества 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 и Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу 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 иные 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

Мы определили, что ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении, отсутствуют.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год не проводился и, соответственно, сопоставимые показатели за предыдущий год не были проаудированы. В рамках проводимого нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год мы получили достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении того, что остатки на начало периода не содержат искажений, оказывающих существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за текущий период.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, 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 и МСФО, 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 Общества 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 Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности Общества.

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 составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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 МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

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 Общества;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Общества 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 Общество 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.

Мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, что среди значимых для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий год вопросов, ключевые вопросы аудита отсутствуют.

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действующий
от имени аудиторской организации
на основании доверенности
от 09.01.2025 № 3-2025-А3



Володина Татьяна Владимировна
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000544
Член саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 22006053404

«26» марта 2025 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
40298000000	93497513	1237800123450	

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

На "31" декабря 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "РК ИНВЕСТ" / ООО УК "РК ИНВЕСТ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 191015, Город Санкт-Петербург, вн.тер. г. Муниципальный Округ Смольнинское, ул Шпалерная, дом 54, литера В, помещение 18-Н

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	219	71
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		21 740	20 173
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	21 057	20 000
4	дебиторская задолженность	12	683	173
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	250	0
6	Основные средства и капитальные вложения в них	19	2 543	0
7	Прочие активы	20	288	173
8	Итого активов		25 041	20 417
Раздел II. Обязательства				
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		3 115	0
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	2 615	0
11	кредиторская задолженность	26	500	0
12	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	44	0
13	Отложенные налоговые обязательства	48	5	0
14	Прочие обязательства	29	40	20 000
15	Итого обязательств		3 204	20 000
Раздел III. Капитал				
16	Уставный капитал	30	20 010	10
17	Добавочный капитал	30	1 348	948
18	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		479	(540)
19	Итого капитала		21 836	417
20	Итого капитала и обязательств		25 041	20 417

Генеральный Директор

(должность руководителя)

Дата подписи

25.03.2025



Ландышева А. С.

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
40298000000	93497513	1237800123450	

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "РК ИНВЕСТ" / ООО УК "РК ИНВЕСТ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

191015, Город Санкт-Петербург, вн.тер. г. Муниципальный Округ Смольнинское, ул Шпалерная, дом 54,
Почтовый адрес: литера В, помещение 18-Н

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		3 534	0
2	процентные доходы	34	3 534	0
3	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	925	0
4	Расходы на персонал	42	(622)	0
5	Процентные расходы	44	(163)	0
6	Общие и административные расходы	46	(2 580)	(540)
7	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 095	(540)
8	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(76)	0
9	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(71)	0
10	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(5)	0
11	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 019	(540)
Раздел II. Прочий совокупный доход				
12	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		1 019	(540)

Генеральный Директор
(должность руководителя)

Дата подписи | 25.03.2025



Ландышева А. С.
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
40298000000	93497513	1237800123450	

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "РК ИНВЕСТ" / ООО УК "РК ИНВЕСТ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

191015, Город Санкт-Петербург, вн.тер. г. Муниципальный Округ Смольнинское, ул
Почтовый адрес: Шпалерная, дом 54, литера В, помещение 18-Н

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За Январь - Декабрь 2024	За Январь - Декабрь 2023
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		925	0
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(1 991)	(885)
3	Проценты полученные		3 534	0
4	Проценты уплаченные		(163)	0
5	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(577)	0
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(53)	(1)
7	Уплаченный налог на прибыль		(31)	0
8	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 645	(887)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
9	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(250)	0
10	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(250)	0
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
11	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		400	20 958
12	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(590)	0
13	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(190)	20 958
14	Сальдо денежных потоков за отчетный период		1 205	20 071
15	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	20 071	0
16	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	21 276	20 071

Генеральный Директор

(должность руководителя)



(подпись)

Ландышева А. С.

(инициалы, фамилия)

Дата подписи

25.03.2025

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности 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	21-000-1-01112
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Бессрочная
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	24.07.2024
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Балан Олег Олегович
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Не применимо
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	0
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	0
11	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	0
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	191015, Город Санкт-Петербург, вн.тер. г. Муниципальный Округ Смольнинское, ул Шпалерная, дом 54, литера В, помещение 18-Н
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	191015, Город Санкт-Петербург, вн.тер. г. Муниципальный Округ Смольнинское, ул Шпалерная, дом 54, литера В, помещение 18-Н
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	5
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.</p>	<p>В течении 2024 года основным определяющим фактором было продолжающее геополитическое напряжение, выражающееся в военном противодействии. Наличие всех этих факторов привело к повышенной волатильности на финансовых рынках, что наряду с мерами реализуемой в нашей компании «стратегии роста», позволит завершить финансовый год и достигнуть намеченных результатов. На текущий момент ситуация остается во многом неопределенной, что не дает делать какие-либо точные прогнозы. Руководство Общества на постоянной основе отслеживает изменения сложившейся ситуации и оценивает вероятность негативных последствий для деятельности Общества. Руководство Общества принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества и не ожидает существенного негативного влияния указанных событий на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</p>

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), Планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и Порядком его применения, а также с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и разъяснениями МСФО, признанными на территории Российской Федерации.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением отдельных финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости. При составлении отчетности использованы допущения и оценки, а также профессиональные суждения.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	В отчетном периоде реклассификация не проводилась.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В отчетном периоде реклассификация не проводилась.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	В отчетном периоде реклассификация не проводилась.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	В отчетном периоде реклассификация не проводилась.

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	При применении Учетной политики руководство Общества использует профессиональные суждения, расчетные оценки и допущения, которые могут влиять на отражаемые в составе финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе.
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)	На следующие статьи отчетности применение профессиональных оценок и мотивированных суждений при применении положений учетной политики оказывает наибольшее влияние: - Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости; - Резервы-оценочных обязательства. Оценка обязательств зависит от ожиданий возможных будущих потерь по судебным искам, в отношении которых Общество является ответчиком. Оценка вероятности наступления убытка зависит от вынесения прогнозного оценочного суждения юристом Общества; - Основные средства и капитальных вложений в них, кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в части арендного актива и обязательства по аренде. Оценка зависит от принятого срока аренды.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат, связанных с их приобретением за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. После первоначального признания оценка производится в зависимости от дальнейшей классификации по амортизированной или по справедливой стоимости.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется Обществом путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты. Переоценка средств в иностранной валюте производится Обществом в наиболее раннюю из дат: дату совершения операции (сделки) или последний день месяца. Доходы от переоценки средств в иностранной валюте определяются Обществом как: - увеличение рублевого эквивалента актива; - уменьшение рублевого эквивалента обязательства. Расходы от переоценки средств в иностранной валюте, определяются Обществом как: — уменьшение рублевого эквивалента актива; — увеличение рублевого эквивалента обязательства.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности. В случае если Обществу становится известным план о прекращении деятельности в будущем, данная информация будет раскрыта в финансовой отчетности в дальнейшем
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели отчетности не пересчитываются
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество следовало учетной политике и использовало методы расчета, которые применялись при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 г., за исключением применения новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Поправки к МСФО (IFRS) 1 касаются исключения из ретроспективного применения других стандартов МСФО в части учета хеджирования организациями, переходящими на МСФО, и устранили незначительные несоответствия с МСФО (IFRS) 9. Поправки к МСФО (IFRS) 7 в отношении требований о раскрытии информации о прибыли или убытке от прекращения признания применительно к финансовым активам, в которых организация имеет продолжающееся участие, уточняют, что организация также должна раскрывать информацию о том, включала ли оценка справедливой стоимости существенные ненаблюдаемые исходные данные и содержат отсылку на МСФО (IFRS) 13. Поправки к Руководству по применению МСФО (IFRS) 7 касаются раскрытия информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки, а также раскрытия информации о кредитном риске, и устранили существовавшие ранее несоответствия с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 13. Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются прекращения признания обязательств по аренде и оценки торговой дебиторской задолженности при первоначальном признании. Поправки разъясняют, что в случае прекращения признания обязательства по аренде в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 9 арендатор должен применять требования МСФО (IFRS) 9 (в соответствии с которыми разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка) с отражением любой возникшей прибыли или убытка в составе прибыли или убытка. В соответствии с поправками, при первоначальном признании организация должна оценивать торговую дебиторскую задолженность в сумме, определенной на основе МСФО (IFRS) 15, если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного финансового компонента в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 15 (или если организация применяет практическое упрощение на основе МСФО (IFRS) 15). Поправки к МСФО (IFRS) 10 уточняют определение «агента де-факто». Сторона является агентом де-факто, когда инвестор способен направить эту сторону действовать в своих интересах. Сторона также может быть агентом де-факто, если те, кто направляют деятельность инвестора, способны направить эту сторону действовать в интересах инвестора. Поправки к МСФО (IAS) 7 уточняют наименование методов учета дочерних организаций, ассоциированных организаций и совместных предприятий. Общество проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>В состав денежных средств и их эквивалентов Общество относит денежные средства в кассе, денежные средства в пути, на расчетных счетах в банках, минимальные неснижаемые остатки и краткосрочные депозиты в банках, в случае, если первоначальный срок их погашения не превышает трех месяцев (срок погашения менее 90 дней, либо равен 90 дням), а также депозиты "овернайт" в банках. Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением наличных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, которая равна их номинальной стоимости. Общество формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств в соответствии с Методикой расчета ожидаемых кредитных убытков.</p>
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Денежные средства, размещенные по договорам банковского вклада (депозита), учитываются по амортизированной стоимости. При первоначальном признании Общество на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Критерий признания рыночной эффективной ставки процента (ЭСП) и корректировки финансовых активов при первоначальном признании: в качестве рыночной ЭСП Обществом принимается средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях или иностранной валюте на сопоставимых по срокам договора условиях, публикуемые на официальном сайте Банка России. Процентная ставка по договору признается сопоставимой рыночным условиям, если ее значение отличается от признанной рыночной процентной ставки не более чем на 3%. В случае отличия ЭСП, определенной (рассчитанной) и признанной рыночной, от процентной ставки, установленной договором, осуществляется корректировка стоимости договора. К договорам банковского вклада метод ЭСП может не применяться в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Разница считается существенной, если она превышает 5% от суммы размещенного депозита. Расчет амортизированной стоимости по договору банковского вклада осуществляется Обществом ежемесячно на последнее число каждого месяца. Общество не применяет метод ЭСП к договорам банковского вклада (депозита), имеющим срок погашения «до востребования».</p>
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>В состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости Общество относит активы, приобретаемые с целью продажи в краткосрочной перспективе. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Затраты, связанные с приобретением финансовых инструментов, классифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не участвуют в формировании первоначальной стоимости финансового инструмента и признаются текущими расходами. После первоначального признания для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов в приоритете использование наблюдаемых рыночных данных (некорректируемые биржевые данные). При отсутствии текущих рыночных цен на активном рынке используются методы оценки, которые максимально включают в себя общедоступные рыночные данные и минимально исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей. По данной категории активов оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам не создается. Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществляется на последний календарный день месяца.</p>

12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>Финансовый актив квалифицируется в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в случае, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов.</p> <p>По договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода, и которые не являются производными финансовыми инструментами, Общество на каждую отчетную дату проводит оценку величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты является существенным (существенным признается изменение справедливой стоимости бумаг с даты заключения договора до отчетной даты более чем на 20%), Общество отражает в бухгалтерском учете на конец отчетного периода изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания.</p> <p>Общество рассчитывает величину процентного дохода (включая дисконт) за период без учета влияния созданного резерва под обесценение, при условии, что величина процентного дохода, рассчитанная таким образом, не отличается существенно от величины процентного дохода, рассчитанного исходя из балансовой стоимости долговой ценной бумаги за вычетом резерва под обесценение с использованием метода ЭСП. Существенной признается разница 20%</p>
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Ценные бумаги учитываются на счетах: 504 «Долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения» или 515 «Векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения».</p> <p>Отражение в бухгалтерском учете операций по приобретению долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, осуществляется в соответствии с пунктами 5.16 - 5.25 Положения 612-П.</p> <p>По долговой ценной бумаге, учитываемой по амортизированной стоимости, признается расход, если рыночная ЭСП выше первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП.</p> <p>По долговой ценной бумаге, учитываемой по амортизированной стоимости, признается доход, если рыночная ЭСП ниже первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП.</p> <p>Корректировки, уменьшающие и увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг, учитываются на счетах второго порядка, открытых на счетах 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 504 «Долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения», 512 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 515 «Векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения».</p> <p>По долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, при наличии признаков обесценения Общество формирует резервы под обесценение.</p>
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Общество учитывает инвестиции в дочерние и ассоциированные организации по первоначальной стоимости. Дальнейший учет ведется с учетом резерва под обесценение.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы представляют собой требования Общества, которые не были классифицированы в качестве финансовых активов по справедливой или амортизированной стоимости. Прочие активы признаются в момент приобретения прав и обязанностей, вытекающих из условий владения этими активами. Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости в размере фактических затрат на их приобретение.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании Общество оценивает финансовое обязательство по справедливой стоимости. После первоначального признания для оценки справедливой стоимости в приоритете использование наблюдаемых рыночных данных (некорректируемые биржевые данные). При отсутствии текущих рыночных цен на активном рынке используются методы оценки, которые максимально включают в себя общедоступные рыночные данные и минимально исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании Общество относит договоры займа и кредитные договоры, выпущенные облигации и векселя к долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости. При первоначальном признании Общество оценивает финансовое обязательство по справедливой стоимости. Последующая оценка производится по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью финансового обязательства понимается величина, по которой финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашения финансового обязательства.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Учет объектов, относящихся к инвестиционному имуществу, ведется по по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	<p>Инвестиционное имущество — это объект недвижимости, удерживаемый Обществом с целью получения арендного дохода или дохода от прироста стоимости объекта или для достижения обеих целей. Если часть недвижимости используется Обществом для административных целей, а часть для целей получения дохода от арендных платежей, то Общество учитывает указанные части объекта по отдельности только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.</p> <p>Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект можно считать инвестиционным имуществом только в том случае, если Общество использует в административных целях лишь только незначительную часть объекта. В данном случае объект признается инвестиционным имуществом, если Общество использует в административных целях не более 10 % от общей площади.</p> <p>Оценка объема площади, занимаемого Обществом в административных целях, осуществляется на основании профессионального суждения и вышеуказанного критерия существенности.</p> <p>Общество классифицирует внеоборотный актив (или выбывающую группу) как предназначенный для продажи, если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования. Для этого актив (или выбывающая группа) должен быть в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии исключительно на условиях обычных и общепринятых при продаже таких активов (или выбывающих групп), и его продажа должна быть высоковероятной.</p>
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Основное средство - объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Минимальным объектом учета, признаваемым в качестве инвентарного объекта, является объект, стоимость которого более 100 000 рублей для основных средств.</p> <p>Основные средства для всех групп учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В конце каждого отчетного года Общество определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения Общество производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования.</p>
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом ежемесячными суммами исходя из количества дней в полном или неполном месяце срока полезного использования.

27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Срок полезного использования определяется Обществом на дату готовности к использованию.</p> <p>Срок полезного использования объектов основных средств Общество определяет самостоятельно на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 (с последующими изменениями) «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.</p> <p>При невозможности определения срока полезного использования вышеуказанным способом он устанавливается приказом руководителя исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования. По объектам основных средств, бывшим в употреблении, срок полезного использования на основании профессионального суждения уполномоченных лиц Общества может быть уменьшен на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.</p>
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> — объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; — Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации. — имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); — объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); — объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; — объект не имеет материально-вещественной формы; — первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Общество объединяет нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, в однородные группы нематериальных активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> — компьютерное программное обеспечение, в т.ч. лицензии на право пользования программным обеспечением; — лицензии (кроме лицензий на право пользования программным обеспечением); — авторские права; — деловая репутация. <p>Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.</p> <p>Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).</p>
29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальные активы Общества оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).</p>
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	<p>Организация на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на дату их выявления.</p> <p>Проверка на обесценение включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения:</p> <ul style="list-style-type: none"> — существуют признаки устаревания; — простой актива (неиспользования); — планы по прекращению или реструктуризации деятельности, в которой используется актив. <p>Кроме того, Общество оценивает износ НМА следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> — моральный износ характеризует потерю конкурентоспособности и соответственно стоимости, в связи с появлением на рынке новых более совершенных аналогов. Моральный износ объекта нематериального актива подразделяется на технологический, функциональный и внешний; — технологический износ является следствием влияния на стоимость актива достижений научно-технического прогресса в области конструкции, технологии, материалов. Признаком наличия технологического износа объекта нематериального актива является появление на рынке более функциональных и современных активов - аналогов имеющимся в Обществе, рыночная стоимость которых ниже балансовой стоимости оцениваемого нематериального актива; — функциональный износ есть следствие уменьшения функциональных возможностей оцениваемого объекта в сравнении с новым аналогом. Данный признак обесценения рассматривается только в случае подтверждения наличия признака технологического износа оцениваемого объекта нематериального актива. <p>На конец каждого отчетного года организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.</p> <p>Правила, процедуры, методики, применяемые при оценке наличия признаков возможного обесценения, утв. Методикой проверки на обесценение нефинансовых активов.</p>
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<p>Для всех нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации, ежемесячными суммами исходя из количества дней в полном или неполном месяце срока полезного использования.</p> <p>Амортизация объекта нематериального актива начинается с даты готовности его к эксплуатации включительно. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.</p> <p>Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.</p> <p>Прекращение амортизации по объекту нематериальных активов происходит на дату прекращения его признания.</p>

32	МСФО (IAS) 38	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальный актив, созданный Обществом, включает затраты на заработную плату сотрудников, занятых разработкой, в пропорции потраченного времени, страховые начисления на заработную плату, амортизацию основных средств, непосредственно используемых при разработке нематериального актива, расходы на вознаграждение по договорам гражданско-правового характера, материально производственные затраты и другие, понесенные Обществом расходы, которые непосредственно связаны с созданием нематериального актива.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	<p>Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам некредитной финансовой организации за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора. Вознаграждения работникам включают следующие виды: краткосрочные вознаграждения и выходные пособия.</p> <p>Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами.</p> <p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты, за исключением случаев признания обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск).</p> <p>В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.</p> <p>Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Обществом на более раннюю из следующих дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> — дату, когда Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений; — дату, на которую Общество признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий. <p>Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами.</p> <p>В случае если погашение ранее признанных Обществом обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, такие обязательства (требования) переносятся на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.</p> <p>При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.</p> <p>При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. Порядок признания краткосрочных и долгосрочных обязательств Общества по вознаграждениям работникам, их классификация утв. в «Методике учета вознаграждений работников»</p>
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	В Организации 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	<p>Имущество (долгосрочный актив или выбывающая группа) принадлежащее Обществу классифицируется как предназначенное для продажи, если принимается решение Организацией о возмещении его балансовой стоимости в основном за счет продажи в течение ближайших 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования.</p> <p>Общество классифицирует актив (или выбывающую группу) в качестве предназначенного для продажи, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; - Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; - действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плана продажи) или его отмена не планируются. <p>Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Обществом, при условии следования Общества решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.</p> <p>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат обязательной оценке на конец отчетного года.</p> <p>В случае обратной реклассификации Общество делает корректировки таким образом, как будто актив не выводился на продажу.</p> <p>Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается в бухгалтерском учете Общества по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> - стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения; - возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи. <p>Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> -справедливой стоимости объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи; -ценности использования объекта. <p>Ценность использования определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования</p>

38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>В качестве запасов Общество признает активы в виде запасных частей, инвентаря, принадлежностей, печатных изданий, которые будут употребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества. Запасы оцениваются при первоначальном признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин: себестоимости, чистой цене продажи. Запасы оцениваются некредитной финансовой организацией по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, их оценка осуществляется методом ФИФО ("первым поступил - первым выбыл"). Общество ведет учет запасов, предназначенных для управленческих нужд в соответствии с п. 2 ФСБУ 5/2019 "Запасы". Затраты, по указанным запасам, признаются расходами периода, в котором были понесены.</p>
39	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Резерв – оценочное обязательство признается при одновременном выполнении следующих условий: - у Общества есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события; - представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды - возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства. Если вероятность наличия существующей обязанности на конец отчетного периода превышает вероятность ее отсутствия, Общество признает оценочное обязательство (при соблюдении критериев признания). Если вероятность отсутствия существующей обязанности на конец отчетного периода превышает вероятность ее наличия, Общество раскрывает условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным. Для признания (прекращения признания или корректировки) в бухгалтерском учете резерва - оценочного обязательства, Общество формирует профессиональное суждение, в котором указывает сумму резерва - оценочного обязательства, представляющую собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства. Резерв - оценочное обязательство Общество пересматривает один раз в квартал по состоянию на конец квартала.</p>
40	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования и соответствующие обязательства на дату начала аренды. Обязательство оценивается в сумме равной приведенной стоимости будущих арендных платежей в течение срока аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется ключевая ставка Банка России. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по стоимости, включающей: суммы первоначальной оценки обязательства по аренде, авансовые платежи, первоначальные прямые затраты и затраты на восстановление. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и корректируется с учетом переоценки арендного обязательства в результате пересмотра оценки или модификацией договора аренды. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока аренды. Краткосрочные договоры аренды офиса с учетом сложившейся практики заключения договора аренды на новый срок, и исходя из предполагаемого срока аренды офиса, классифицируются Обществом как долгосрочная аренда с отражением в учете актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Срок аренды, используемый для расчета активов и обязательств по аренде офисных помещений, является оценочным параметром. При его пересмотре соответствующим образом будут скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательств по аренде.</p>
41	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	<p>Общество использует право не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды и для договоров аренды с низкой стоимостью базового актива. К краткосрочной аренде Общество относит договоры сроком не более 12 месяцев, которые Общество не имеет намерения продлевать. К аренде базового актива низкой стоимости Общество относит договоры аренды имущества, стоимость которого на дату начала аренды не превышает 300 тыс. руб. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде базового актива с низкой стоимостью признаются в качестве расходов в течение срока аренды.</p>
42	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Кредиторская задолженность признается в момент, когда у организации в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Долгосрочная кредиторская задолженность может возникнуть в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы возмещения), организация отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке. Разница между ценой при условии немедленного платежа денежными средствами и суммой, подлежащей уплате (дисконт), признаётся как процентный расход (амортизируется) на протяжении всего периода до момента осуществления платежа с использованием метода эффективной ставки процента. Налоговые обязательства не дисконтируются. Авансы полученные отражаются по номинальной стоимости, так как в большинстве случаев не являются финансовыми инструментами. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае: - исполнения обязательства Обществом; - прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.</p>

43	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	<p>Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную /участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством.</p> <p>Эмиссионный доход представляет собой доход в виде превышения реализации долей над их номинальной стоимостью, полученной при формировании и увеличении уставного капитала.</p> <p>Добавочный капитал формируется за счет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - эмиссионного дохода; - получения безвозмездного финансирования, предоставленного участниками Общества; - внесенных вкладов в имущество Общества; - прироста стоимости основных средств при переоценке; - переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - отложенного налога на прибыль
44	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	<p>При покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов организации никакие прибыли или убытки не могут быть признаны в составе прибыли или убытка. Такие собственные выкупленные доли могут быть приобретены и удерживаться самим Обществом или другими участниками. Выплаченное или полученное возмещение подлежит признанию непосредственно в составе собственного капитала.</p>
45	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	<p>В соответствии с Уставом Общества, в целях обеспечения финансовой надежности Общество может Резервный фонд. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества, а также для выкупа долей Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.</p>
46	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности и их налогооблагаемой базой. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течении периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства Российской Федерации, действующих на конец отчетного периода и отражаются в бухгалтерском учете ежеквартально. Отложенные налоговые обязательства отражаются при возникновении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, против которой могут быть использованы временные разницы. В той мере, в которой у Общества отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию. Непризнанный отложенный налоговый актив не отражается в бухгалтерском учете, пересматривается ежеквартально, и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив.</p>
47	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>Доходы в виде дивидендов признаются Обществом тогда, когда установлено безусловное право участников на получение выплаты.</p> <p>Доходы Общества в виде причитающихся ему дивидендов или других доходов от участия в уставных капиталах других организаций признаются по счетам бухгалтерского учета на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов, в том числе в открытой печати, и отражаются в составе прочих доходов за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) в сумме объявленных дивидендов без учета удержания налога на прибыль.</p> <p>Если Общество объявляет дивиденды держателям долевых инструментов (в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление») после отчетного периода, то Общество не признает данные дивиденды в качестве обязательства на конец отчетного периода.</p> <p>Если дивиденды объявлены после отчетного периода, но до одобрения финансовой отчетности к выпуску, то дивиденды не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода, так как никакого обязательства не существовало на указанную дату. Данные дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».</p>

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства на расчетных счетах	219	0	219	71	0	71
2	Итого	219	0	219	71	0	71

5.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в одной кредитной организации (на 31.12.2023: в одной кредитной организации) с общей суммой денежных средств, равной 219 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 218 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 71 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2023 года: 100 процентов).

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024 года отсутствуют (на 31.12.2024 года: отсутствуют).

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	219	71
2	Остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	21 057	20 000
3	Итого	21 276	20 071

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

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	71	0	0	71
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	71	0	0	71
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	126 807	0	0	126 807
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	126 807	0	0	126 807
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(126 659)	0	0	(126 659)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(126 659)	0	0	(126 659)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	219	0	0	219
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	219	0	0	219

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

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Поступление финансовых активов, в том числе:	20 958	0	0	20 958
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	20 958	0	0	20 958
3	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(20 887)	0	0	(20 887)
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(20 887)	0	0	(20 887)
5	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	71	0	0	71
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	71	0	0	71

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 057	0	21 057	20 000	0	20 000
3	субординированные депозиты	0	0	0	0	0	0
4	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	0	0	0	0	0	0
5	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	0	0	0	0	0	0
6	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
7	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
8	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	0	0	0	0	0	0
9	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	0	0	0	0	0	0
10	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0	0	0	0
12	Прочее	0	0	0	0	0	0
13	Итого	21 057	0	21 057	20 000	0	20 000

10.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в одной кредитной организации (на 31.12.2023 года: в одной кредитной организации) с общей суммой средств, превышающей 21 000 тысячу рублей. Совокупная сумма этих средств составляла 21 057 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 20 000 тысячу рублей), или 100 процента (процентов) от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2023 года: 100 процентов).

10.1.2. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024 года отсутствуют г (на 31.12.2023 года: отсутствуют).

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

10.1.4. Информация о реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости отсутствует. Информация о реклассификации из категории финансовых активов отсутствует.

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

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	19,95%	27.01.2025	15,60%	21.03.2024
3	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -
4	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -
5	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -
6	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -
7	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -
8	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -
10	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прочая дебиторская задолженность	683	0	683	173	0	173
2	Итого	683	0	683	173	0	173

12.1.1. Дебиторская задолженность представлена прочей дебиторской задолженностью на 31.12.2024 в сумме 683 тысячи рублей (на 31.12.2023 г.: 173 рублей).

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

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

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	173	173
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	173	173
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	995	995
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	995	995
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	(485)	(485)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	(485)	(485)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	0	0	0	0	683	683
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	683	683

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

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	173	173
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	173	173
3	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	0	0	0	0	173	173
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	173	173

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поступление	0	0	0	0	0	0	250	250
2	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0	250	250
3	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	0	0	250	250

Примечание 19. Основные средства

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Поступление	0	0	0	0	3 052	0	0	0	0	3 052
2	Амортизация	0	0	0	0	(509)	0	0	0	0	(509)
3	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	2 543	0	0	0	0	2 543
4	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	3 052	0	0	0	0	3 052
5	накопленная амортизация	0	0	0	0	(509)	0	0	0	0	(509)

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	288	0	288	173	0	173
2	Итого	288	0	288	173	0	173

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	2 615	0
2	Итого	2 615	0

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

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.		За Январь-Декабрь 2023г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	18%	09.2026	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -
2	Обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -
3	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -
4	Прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -
5	Прочие средства, привлеченные от государственных организаций	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -
6	Прочие средства, привлеченные от физических лиц	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -
7	Средства, привлеченные по сделкам репо	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -
8	Выпущенные цифровые финансовые активы	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Прочая кредиторская задолженность	500	0
2	Итого	500	0

Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 52 настоящего приложения. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 56 настоящего приложения.

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками	0	20 000
2	Расчеты с персоналом	32	0
3	Расчеты по социальному страхованию	9	0
4	Итого	40	20 000

Примечание 31. Управление капиталом

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

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

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 20 000 тысяч рублей.

31.4. На 31.12.2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 20 615 тысяч рублей (на 31.12.2023 года расчет размера собственных средств не производился).

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	3 534	0
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 534	0
3	Итого	3 534	0

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	500	0
2	Итого	500	0
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
3	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	425	0
4	Итого	425	0
5	Всего	925	0

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	491	0
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	130	0
3	Итого	622	0

Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2024 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 130 тысяч рублей (за 2023 год начислений не производилось).

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	163	0
2	Итого	163	0

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Амортизация основных средств	(509)	0
2	Расходы по аренде	(1 513)	(535)
3	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(1)	0
4	Расходы на юридические и консультационные услуги	(3)	0
5	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(18)	(1)
6	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(155)	0
7	Прочие административные расходы	(382)	(3)
8	Итого	(2 580)	(540)

В состав статьи "Общие и административные расходы" отчета о финансовых результатах входит в том числе сумма начисленной амортизации по объекту основных средств, полученному организацией по финансовой аренде. Сумма расхода, относящегося к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение от признания составляет 1 513 тыс.руб.

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда помещения для ведения основной деятельности
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	При оценке обязательств по аренде не отражаются переменные арендные платежи
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Не применимо
4	Операции продажи с обратной арендой	Не применимо
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	На 31.12.2024 г. Общество не имеет действующих договоров краткосрочной аренды
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Не имели место
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Пересмотр стоимости активов в форме права пользования и обязательств по аренде не производился
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Для целей дисконтирования арендных платежей используется ключевая ставка Банка России на дату начала финансовой аренды
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Одним из компонентов аренды является переменная арендная плата - ежемесячная оплата за потребляемую электроэнергию в зависимости от объемов потребляемых услуг в целом по зданию пропорционально занимаемой площади. Платежи за электроэнергию не являются переменными арендными платежами, которые включаются в оценку обязательства по аренде, они не включаются в денежный поток для расчета дисконтированной стоимости обязательства по аренде, а учитываются в составе текущих расходов арендатора и денежных потоков по операционной деятельности.

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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость	
		За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Основные средства и капитальные вложения в них	2 543	0
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 615	0

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1 524	535
2	уплаченные проценты	163	0
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	1 250	520
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	111	15
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	590	0
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	590	0
7	Итого отток денежных средств	2 114	535

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	71	0
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	5	0
3	Итого, в том числе:	76	0
4	расходы (доходы) по налогу на прибыль	76	0

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

На 31 декабря 2024 г.	7,00
На 31 декабря 2023 г.	7,00

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 095	(540)
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2024 год: 7%; 2023 год: 7%)	77	0
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	(1)	0
5	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	76	0

Текстовое раскрытие. Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (базовая ставка налоговых отчислений (в процентах))		
--	--	--

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	Задолженность перед персоналом	2	2	0	0
2	Задолженность по страховым взносам	1	1	0	0
3	Кредиторская задолженность (авансы)	35	35	0	0
4	Финансовая аренда (обязательства)	219	219	0	0
5	Общая сумма отложенного налогового актива	256	256	0	0
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	256	256	0	0
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
7	Проценты по депозитам	(4)	(4)	0	0
8	Дебиторская задолженность (ВУК)	(35)	(35)	0	0
9	Нематериальные активы	(9)	(9)	0	0
10	Финансовая аренда (активы)	(214)	(214)	0	0
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(261)	(261)	0	0
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(5)	(5)	0	0
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(5)	(5)	0	0

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

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

По состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 года средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах с задержкой платежа отсутствуют

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

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

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

По состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 года дебиторская задолженность с задержкой платежа отсутствуют

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

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	219	0	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	219	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 057	0	0	0	0
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 057	0	0	0	0
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	683
6	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	683

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	71	0	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	71	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20 000	0	0	0	0
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 000	0	0	0	0
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	173
6	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	173

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	219	0	0	219
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 740	0	0	21 740
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 057	0	0	21 057
4	дебиторская задолженность	683	0	0	683
5	Прочие активы	288	0	0	288
6	Итого активов	22 248	0	0	22 248
Раздел II. Обязательства					
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 115	0	0	3 115
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 615	0	0	2 615
9	кредиторская задолженность	500	0	0	500
10	Итого обязательств	3 115	0	0	3 115
11	Чистая балансовая позиция	19 133	0	0	19 133

В строке 16 Прочие активы и строке 27 Прочие обязательства отображены нефинансовые активы/обязательства, рассмотренные в таблицах 20.1 Прочие активы и 29.1 Прочие обязательства

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	71	0	0	71
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20 173	0	0	20 173
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	20 000	0	0	20 000
4	дебиторская задолженность	173	0	0	173
5	Прочие активы	173	0	0	173
6	Итого активов	20 417	0	0	20 417
Раздел II. Обязательства					
7	Прочие обязательства	20 000	0	0	20 000
8	Итого обязательств	20 000	0	0	20 000
9	Чистая балансовая позиция	417	0	0	417

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	219	0	0	219
2	денежные средства на расчетных счетах	219	0	0	219
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 057	0	0	21 057
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 057	0	0	21 057
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	500	0	183	683
6	прочая дебиторская задолженность	500	0	183	683
7	Итого активов	21 776	0	183	21 959
Раздел II. Обязательства					
8	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	2 615	2 615
9	обязательства по аренде	0	0	2 615	2 615
10	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	500	0	0	500
11	прочая кредиторская задолженность	500	0	0	500
12	Итого обязательств	500	0	2 615	3 115
13	Итого разрыв ликвидности	21 276	0	(2 432)	18 845

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	71	0	0	71
2	денежные средства на расчетных счетах	71	0	0	71
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20 000	0	0	20 000
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 000	0	0	20 000
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	173	173
6	прочая дебиторская задолженность	0	0	173	173
7	Итого активов	20 071	0	173	20 244
Раздел II. Обязательства					
8	Итого разрыв ликвидности	20 071	0	173	20 244

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	219	0	0	0	219
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 740	0	0	0	21 740
3	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	21 057	0	0	0	21 057
4	дебиторская задолженность	683	0	0	0	683
5	Прочие активы	288	0	0	0	288
6	Итого активов	22 248	0	0	0	22 248
Раздел II. Обязательства						
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 115	0	0	0	3 115
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 615	0	0	0	2 615
9	кредиторская задолженность	500	0	0	0	500
10	Прочие обязательства	40	0	0	0	40
11	Итого обязательств	3 155	0	0	0	3 155
12	Чистая балансовая позиция	19 093	0	0	0	19 093

В строке Прочие активы и строке Прочие обязательства отображены нефинансовые активы/обязательства, рассмотренные в таблицах 20.1 Прочие активы и 29.1 Прочие обязательства

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	71	0	0	0	71
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20 173	0	0	0	20 173
3	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	20 000	0	0	0	20 000
4	дебиторская задолженность	173	0	0	0	173
5	Прочие активы	173	0	0	0	173
6	Итого активов	20 417	0	0	0	20 417
Раздел II. Обязательства						
7	Прочие обязательства	20 000	0	0	0	20 000
8	Итого обязательств	20 000	0	0	0	20 000
9	Чистая балансовая позиция	417	0	0	0	417

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

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Рубль	+5%	-5%	+/-14	+/-13

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	21 276	683	21 959	21 959
2	денежные средства, в том числе:	0	219	0	219	219
3	денежные средства на расчетных счетах	0	219	0	219	219
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	21 057	683	21 740	21 740
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	21 057	0	21 057	21 057
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	21 057	0	21 057	21 057
7	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	683	683	683
8	прочая дебиторская задолженность	0	0	683	683	683
9	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	3 115	3 115	3 115
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	3 115	3 115	3 115
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	2 615	2 615	2 615
12	обязательства по аренде	0	0	2 615	2 615	2 615
13	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	500	500	500
14	прочая кредиторская задолженность	0	0	500	500	500

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	20 071	173	20 244	20 244
2	денежные средства, в том числе:	0	71	0	71	71
3	денежные средства на расчетных счетах	0	71	0	71	71
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	20 000	173	20 173	20 173
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	20 000	0	20 000	20 000
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	20 000	0	20 000	20 000
7	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	173	173	173
8	прочая дебиторская задолженность	0	0	173	173	173
9	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	20 000	20 000	20 000
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	20 000	20 000	20 000
11	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	20 000	20 000	20 000
12	прочая кредиторская задолженность	0	0	20 000	20 000	20 000

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2024 года

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	Прочие обязательства	0	0	0	0	15	0	0	15

В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции с ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали: выплату заработной платы, начисление резерва по отпускам.

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

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	170	0

К ключевому управленческому персоналу относится генеральный директор Общества

В состав вознаграждений ключевому управленческому персоналу отнесены: заработная платы и страховые взносы в фонды.

В 2024 г. (2023 г.) долгосрочные и иные вознаграждения ключевому управленческому персоналу не имели место.

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

В ноябре 2024 года по решению единственного участника Общества были внесены изменения в Устав Общества в части адреса места нахождения Общества. Новый адрес местонахождения: РФ, город Москва. На дату утверждения годовой бухгалтерской отчетности за 2024 года юридический адрес по новому месту нахождения Общества находится на регистрации в ИФНС.

В феврале 2025 года произошла смена ключевого управленческого персонала (генерального директора) Общества.