

# **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора**

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

**Общества с ограниченной ответственностью  
Управляющая компания «АТ-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 «АТ-Инвест»**

### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания «АТ-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 был проведен предшествующим аудитором, чье аудиторское заключение от 13 марта 2024 года содержало немодифицированное мнение об указанной отчетности.

### **Ответственность руководства и единственного участника Общества 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.

Единственный участник Общества несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.



## Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
46468556000	59028962	1225000073176	

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

На "31" декабря 2024 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "АТ-ИНВЕСТ" / ООО УК "АТ-ИНВЕСТ"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 140150, Московская область, м.о. Раменский, рп Быково, ул Аэропортовская, д. 14, помещ. 17

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
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	624	623
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		124 989	77 915
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	60 517	58 915
4	займы выданные и прочие размещенные средства	11	31 222	-
5	дебиторская задолженность	12	33 250	19 000
6	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	358	383
7	Основные средства и капитальные вложения в них	19	1 000	1 521
8	Отложенные налоговые активы	48	785	-
9	Прочие активы	20	522	351
10	Итого активов		128 278	80 793
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		766	1 207
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	751	1 194
13	кредиторская задолженность	26	15	13
14	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	25 033	6 657
15	Резервы – оценочные обязательства	28	350	240
16	Прочие обязательства	29	6 361	4 272
17	Итого обязательств		32 510	12 376
<b>Раздел III. Капитал</b>				
18	Уставный капитал	30	28 000	28 000
19	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		67 768	40 417
20	Итого капитала		95 768	68 417
21	Итого капитала и обязательств		128 278	80 793

Генеральный Директор  
(должность руководителя)

Дата подписи 03.03.2025



Шишонков А. Г.  
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
46468556000	59028962	1225000073176	

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2024 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "АТ-ИНВЕСТ" / ООО УК "АТ-ИНВЕСТ"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 140150, Московская область, м.о. Раменский, рп Быково, ул Аэропортовская, д. 14, помещ. 17

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
<b>Раздел I. Прибыли и убытки</b>				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		9 628	7 522
2	процентные доходы	34	11 600	2 707
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	(1 972)	(1 000)
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	-	5 815
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	375 000	151 127
6	Расходы на персонал	42	(50 916)	(32 013)
7	Прямые операционные расходы	43	(272)	(471)
8	Процентные расходы	44	(97)	(78)
9	Общие и административные расходы	46	(2 786)	(3 693)
10	Прочие расходы	47	-	(11)
11	Прибыль (убыток) до налогообложения		330 557	122 383
12	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(63 239)	(14 700)
13	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(64 024)	(14 700)
14	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	785	-
15	Прибыль (убыток) после налогообложения		267 318	107 683
<b>Раздел II. Прочий совокупный доход</b>				
16	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		267 318	107 683

Генеральный Директор  
(должность руководителя)

Дата подписи 03.03.2025



Шишонков А. Г.  
(инициалы, фамилия)

8

Отчетность некредитной финансовой организации

Код по ОКТО	4646855600	59028	1225000073176
Код по ОКТО	4646855600	59028	1225000073176
Код по ОКТО	4646855600	59028	1225000073176
Код по ОКТО	4646855600	59028	1225000073176

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2024 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "АТ-ИНВЕСТ" / ООО УК "АТ-ИНВЕСТ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 140150, Московская область, м.о. Раменский, рп Быково, ул Аэропортовская, д. 14, помещ. 17

Код формы по ОКУД: 0420004  
Годовая (квартальная)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	Финансовый результат (тыс. руб.)										Итого	
							8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
1	Остаток на 1 января 2023 г.		28 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 226	29 226
2	Остаток на 1 января 2023 г., пересмотренный.		28 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 226	29 226
3	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	107 683	107 683
4	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	(68 492)	(68 492)
5	Остаток на 31 декабря 2023 г.		28 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40 417	68 417
6	Остаток на 31 декабря 2023 г.		28 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40 417	68 417
7	Остаток на 31 декабря 2023 г.,		28 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40 417	68 417
8	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	267 318	267 318
9	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	(239 967)	(239 967)
10	Остаток на 31 декабря 2024г., в том числе:		28 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67 768	95 768

Генеральный директор (подпись) Шишонков А. Г. (инициалы, фамилия)

Дата подписи 03.03.2025



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
46468556000	59028962	1225000073176	

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2024 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "АТ-ИНВЕСТ" / ООО УК "АТ-ИНВЕСТ"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 140150, Московская область, м.о. Раменский, рп Быково, ул Аэропортовская, д. 14, помещ. 17

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
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		360 000	131 127
2	Проценты полученные		11 855	1 869
3	Проценты уплаченные		(97)	(83)
4	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(48 187)	(28 502)
5	Оплата прочих административных и операционных расходов		(2 454)	(3 538)
6	Уплаченный налог на прибыль		(45 648)	(8 044)
7	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(713)	(456)
8	Сальдо денежных потоков от операционной		274 756	92 372
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
9	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	(396)
10	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-	(400)
11	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		126 000	-
12	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(130 000)	(28 000)
13	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(4 000)	(28 796)
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
14	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	1 000
15	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(1 000)
16	Выплаченные дивиденды		(239 967)	(68 492)
17	Платежи в погашение обязательств по договорам		(488)	(296)
18	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(240 455)	(68 788)
19	Сальдо денежных потоков за отчетный период		30 301	(5 211)
20	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	5 815
21	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	30 623	30 018
22	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	60 924	30 623

Генеральный Директор

(должность руководителя)

Шишонков А. Г.

(инициалы, фамилия)

Дата подписи

03.03.2025

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной  
финансовой организации

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "АТ-ИНВЕСТ" / ООО УК "АТ-ИНВЕСТ"

За Январь - Декабрь 2024 г.

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	21-000-1-01066
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	не ограничен
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	21.12.2022
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	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Пумырзин Дмитрий Владимирович - гражданин РФ
7	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	0
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	0
9	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	140150, Московская обл, г.о. Раменский, рп Быково, ул Аэропортовская, д. 14, помещ. 17
10	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	140150, Московская обл, г.о. Раменский, рп Быково, ул Аэропортовская, д. 14, помещ. 17
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	20
12	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>Деятельность ООО УК "АТ-ИНВЕСТ" осуществляется в Российской Федерации (далее - Россия). Экономика России проявляет некоторые особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают неоднозначные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Россия начала 24 февраля 2022 года военную спецоперацию по демилитаризации и денацификации Украины, что вызвало рост внешнеполитической и геополитической напряженности, введение большого числа санкций рядом стран в отношении России в целом, ЦБ РФ, ряда российских компаний и банков. Этот комплекс факторов экономического и иного характера в 2024 г. продолжает оказывать существенное влияние на деятельность. В течение всего отчетного периода валютные курсы оставались волатильными. На 31.12.2023 курс составил 99,1919 за 1 евро и 89,6883 за 1 доллар США. На 31.12.2024 курс составил 106,1028 за 1 евро и 101,6797 за 1 доллар США и продолжил постепенно расти. Нет возможности определить, как долго сохранится повышенная волатильность и когда стабилизируются вышеуказанные финансовые показатели. В отношении российских организаций был объявлен ряд санкций, ограничивающих доступ к финансовым рынкам евро и долларов США, включая лишение доступа ряда российских банков к международной системе SWIFT, которые потенциально могут повлиять на способность Общества перевести или получить средства. Правительство РФ и ЦБ РФ принимают меры в ответ на внешнее санкционное давление. По состоянию на дату подписания отчетности оценить существенность и количественный эффект воздействия данных событий на финансовое положение и результаты деятельности общества не представляется возможным. Руководство общества проводит постоянный анализ ситуации и принимает все возможные меры для минимизации последствий вышеуказанных событий.</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	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена за 2024 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), утвержденными Банком России для некредитных финансовых организаций, 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	Общество отражает активы и обязательства в зависимости от выбранной модели по справедливой стоимости, амортизированной стоимости, первоначальной стоимости. Финансовые инструменты определяются в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм отсутствует.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	НП
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	НП
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	НП

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

Таблица 4.1

п/п	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
<b>Раздел I. Влияние оценок и допущений</b>			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Общество использует оценки и делает допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в финансовой отчетности показатели и балансовые суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и допущения анализируются непрерывно, основываясь на опыте руководства и других факторах, включая ожидание будущих событий, которые считаются обоснованными в текущих условиях. Руководство также применяет суждения, которые требуют оценок, в процессе применения учетной политики.
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: 1) средства в кредитных организациях: не производилось дисконтирование в связи с профессиональным суждением руководства о несущественном влиянии временной стоимости денег (в рамках критерия существенности по Учетной политике). 2) Займы выданные и прочие размещенные средства: ожидаемые кредитные убытки рассчитывались по выданным займам физическим лицам как ожидаемые кредитные убытки в течение 12 месяцев, для оценки ожидаемых кредитных убытков используются данные Статистического бюллетеня Федресурса по банкротству 3) Дебиторская задолженность: ожидаемые кредитные убытки рассчитывались по дебиторской задолженности как ожидаемые кредитные убытки за весь срок с использованием матричного подхода. 4) Основные средства и капитальные вложения в них, кредиты и займы и прочие привлеченные средства: арендные обязательства рассчитаны исходя из предполагаемого срока аренды, определенного на основании суждения исходя из условий договора и намерений арендатора продолжать аренду помещения для офиса в будущем на тех же условиях, как срок договора и опцион на новый срок.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты при первоначальном признании классифицируются в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления ими, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков в одну из следующих категорий: - оцениваемые по амортизированной стоимости; - оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При классификации общество использует критерии классификации, установленные МСФО 9 и соответствующими ОСБУ. При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13. После первоначального признания финансовые инструменты оцениваются по справедливой или амортизированной стоимости в зависимости от квалификации. По состоянию на каждую отчетную дату проводится проверка на наличие признаков обесценения активов, расчет и признание резервов ожидаемых кредитных убытков (или их восстановление)
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	В качестве обменного курса принят курс валют, установленный ЦБ РФ на отчетную дату и дату операции. Валюта представления отчетности совпадает с функциональной валютой.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Общество будет продолжать деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели отчетности не пересчитываются
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>			
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)	В связи с вступлением в силу 01 января 2024 года Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы", а также Указания Банка России от 19.06.2023 N 6449-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 сентября 2015 года N 492-П" были внесены изменения в учетную политику, касающиеся учета нематериальных активов. Также вносились изменения в учетную политику с целью определения методов и способов учета и оценки активов и обязательств Общества, способов (методов) определения доходов и (или) расходов, их признания, оценки и распределения, необходимых для целей налогообложения в связи с изменением режима налогообложения. Внесение изменений не оказало влияния и не привело к корректировкам текущего и предыдущего периода.

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>Изменения в стандартах, применимые в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты: Поправки к МСФО (IAS) 21 Влияние изменений валютных курсов – «Ограничения конвертируемости валют» Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, в течение первого года сравнительная информация не требуется.</p> <p>В поправках разъясняется следующее: валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют; при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств; организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;</p> <p>в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс; дополнены требования к раскрытию информации. Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», уточняющие требования по классификации и оценке финансовых инструментов. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.</p> <p>Поправки нацелены на то, чтобы сделать более понятными требования к классификации и оценке, содержащиеся в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также повысить пользу соответствующей информации, раскрываемой организацией, применяющей требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Основные изменения, на наш взгляд, затронули требования, касающиеся прекращения признания финансовых обязательств с применением электронных переводов, оценки предусмотренных договором денежных потоков при классификации финансовых активов, а также требования МСФО (IFRS) 7 в отношении раскрытия информации об отдельных видах финансовых инструментов.</p> <p>МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1 и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.</p> <p>Основными целями стандарта являются: Сопоставимость и прозрачность отчета о результатах деятельности компаний Дополнительная полезная информация для инвесторов и возможность сопоставления с другими компаниями Представление дополнительных промежуточных итогов в разрезе категорий (операционная, инвестиционная, финансовая) в ОПУ для улучшения сопоставимости Раскрытие информации об определенных руководством показателях эффективности для обеспечения прозрачности Повышенные требования к агрегированию и дезагрегированию статей отчета для обеспечения большей полезности информации.</p> <p>Новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности», вступающий в силу с 1 января 2027 года. Возможно досрочное применение.</p> <p>В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности.</p> <p>Дочерние организации могут применять МСФО (IFRS) 19, если они не являются публично подотчетными и их материнская компания подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии МСФО, находящуюся в открытом доступе. Предполагается, что дочерняя организация не является публично подотчетной, если у нее нет долевых или долговых инструментов, обращающихся на открытом рынке, и она не является держателем активов в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц.</p> <p>Отчетность по МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, однако отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации. Принципы оценки, признания и представления элементов финансовой отчетности не отличаются от полной версии МСФО.</p> <p>Досрочное применение Обществом не планируется. По мнению руководства, существенного влияния на отчетность Общества не будет оказано.</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 категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях; - депозиты «до востребования», «овернайт», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней. Проценты, начисленные, но не полученные на отчетную дату не учитываются в остатках средств. Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости.</p>
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>При первоначальном признании денежных средств выданных (размещенных) денежных средств по договорам банковского вклада в бухгалтерском учете отражаются суммы депозитов, фактически перечисленные (переданные) Обществом по указанным договорам. При первоначальном признании договора банковского вклада Общество на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Общество определяет справедливую стоимость денежных средств, выданных (размещенных) по договору банковского вклада, на основании МСФО (IFRS) 13. Если разница между справедливой стоимостью выданного (размещенного) депозита или банковского вклада при первоначальном признании и ценой по договору составляет 10% и менее от цены по договору Общество не отражает указанную разницу в бухгалтерском учете. После первоначального признания Общество оценивает договоры банковского вклада и размещенных депозитов по амортизированной стоимости или справедливой стоимости, в зависимости от их классификации. В 2024 году средства, размещенные в банковские депозиты, учитывались по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости по договорам банковских депозитов осуществляется ежеквартально на последнее число периода. Метод ЭСП не применяется к договорам займа и договорам банковского вклада, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток; по договорам банковского вклада сроком "до востребования" и сроком размещения менее 90 дней (эквивалент денежных средств). Общество формирует резерв под обесценение денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением вложений в долевые инструменты. Не реже чем на каждую отчетную дату Общество оценивает величину резерва под обесценение и при необходимости корректирует его</p>
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Общество оценивает финансовые активы, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Общество может на дату выдачи денежных средств по договору займа по собственному усмотрению классифицировать их (без права последующей реклассификации) как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов. Общество осуществляет переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток один раз в квартал на отчетную дату, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения)</p>

12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общество оценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются одновременно оба следующих условия: — указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада; — условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Общество осуществляет переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, один раз в квартал на отчетную дату, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения)
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы относятся Обществом в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, если целью бизнес-модели Общества является удержание их для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При первоначальном признании ФА, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, после первоначального признания и до прекращения признания по амортизированной стоимости. Метод ЭСП не применяется к ФА в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Общество осуществляет расчет амортизированной стоимости по договорам денежных потоков один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания ФА. По состоянию на каждую отчетную дату проводится проверка на наличие признаков обесценения активов, расчет и признание резервов ожидаемых кредитных убытков (или их восстановление). Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются по дебиторской задолженности – как ожидаемые кредитные убытки за весь срок с использованием матричного подхода.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	НП
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы представляют собой требования Управляющей компании, 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. В составе "Прочих активов" Общества отражаются расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль; требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам; расчеты по социальному страхованию и обеспечению; авансы (предоплаты), уплаченные по другим операциям. Прочие активы отражаются в случае, если они соответствуют определению актива, т.е. при поступлении увеличивают экономические выгоды либо уменьшают экономические обязательства Общества. 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	Не применимо ввиду отсутствия финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании Общество отражает финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансовых обязательств. Впоследствии Общество оценивает такие обязательства по амортизированной стоимости с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки. Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) 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.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не 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)	НП
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НП

Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	<p>После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости. Порядок определения справедливой стоимости инвестиционного имущества утвержден во внутренних документах Общества.</p> <p>Справедливая стоимость объектов инвестиционного имущества определяется один раз в год по рыночным условиям на конец года.</p> <p>Амортизация по объектам инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, не начисляется.</p> <p>Тестирование на обесценение инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, не производится.</p> <p>Первоначальной стоимостью объекта инвестиционного имущества, приобретенного за плату, признается: — сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта инвестиционного имущества, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги.</p> <p>В состав фактических затрат на приобретение инвестиционного имущества входят цена покупки и все прямые затраты. Прямые затраты включают, например, затраты по доведению объекта инвестиционного имущества до состояния готовности к использованию, стоимость профессиональных юридических услуг, регистрационные сборы (госпошлина) и иные аналогичные по своей сути затраты.</p>
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>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 20% от общей площади. Оценка объема площади, занимаемого Обществом в административных целях, осуществляется на основании профессионального суждения и вышеуказанного критерия существенности.</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	НП
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>Первоначальная стоимость объектов основных средств, приобретенных за плату, определяется с учетом следующих особенностей:</p> <p>— в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги.</p> <p>Ко всем группам однородных основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Основным средством признается 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> <p>— объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем;</p> <p>— первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</p> <p>Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, Общество выделяет следующие классификационные группы основных средств: земельные участки, здания и сооружения, офисное и компьютерное оборудование, транспортные средства, прочие основные средства.</p> <p>Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.</p> <p>Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, составляет 100 000 рублей (с учетом включенного после распределения НДС).</p> <p>Затраты на приобретение, создание активов стоимостью менее 100 000 руб. за единицу (с учетом включенного после распределения НДС), признаются расходами периода, в котором они понесены.</p>
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом ежемесячными суммами исходя из количества дней в полном или неполном месяце срока полезного использования. Ликвидационная стоимость объекта основных средств определяется на основе плановых расчетов.</p>

27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется Обществом на дату готовности к использованию. Срок полезного использования объектов основных средств Общество определяет самостоятельно как срок, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования некредитной финансовой организацией с целью получения экономических выгод. Срок полезного использования устанавливается приказом руководителя исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования, с учетом технических условий и рекомендациями организаций-изготовителей.
<b>Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов</b>			
28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:— 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. Общество объединяет нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, в однородные группы нематериальных активов:— компьютерное программное обеспечение, в т.ч. лицензии на право пользования программным обеспечением;— лицензии (кроме лицензий на право пользования программным обеспечением);— торговые марки (приобретенные);— деловая репутация. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. 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). Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериальных активов, составляет 100 000 рублей (с учетом включенного после распределения НДС). Затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены.</p>
29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Ко всем нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
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>В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Общество ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Общество определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Амортизация нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования начисляется с даты, с которой для некредитной финансовой организации стало возможным определить срок их полезного использования.</p> <p>Общество на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на дату их выявления. Проверка на обесценение включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- существуют признаки устаревания;</li> <li>- простои актива (неиспользования);</li> <li>- планы по прекращению или реструктуризации деятельности, в которой используется актив.</li> </ul>
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<p>В общем случае срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и/или периода контроля над нематериальным активом;</li> <li>— ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды;</li> <li>— количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые ожидается получить от использования нематериального актива.</li> </ul> <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.</p> <p>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	<p>Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты, произведенные на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. 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.</p>

Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Расходы на заработную плату, взносы на социальное страхование, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные листы, пенсии, премии и неденежные льготы начисляются в период, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Общества. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере не дисконтированной величины. Признание обязательств по оплате страховых взносов по итогам каждого календарного месяца осуществляется не позднее последнего календарного дня месяца, в котором признаны обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам. Общество может оплачивать отсутствие работников по самым разным причинам, в том числе по случаю ежегодного отпуска, болезни и краткосрочной нетрудоспособности, по уходу за ребенком, в связи с исполнением обязанностей присяжного заседателя или на период военной службы. Оплачиваемые отсутствия на работе подразделяются на: накапливаемые оплачиваемые отсутствия на работе и неакпливаемые оплачиваемые отсутствия на работе. обязательства по оплате отпусков относятся к накапливаемым оплачиваемым периодам отсутствия работника на работе. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. Обязательства по оплате неакпливаемых оплачиваемых отпусков работника на работе (других отпусков работника) обязательства признаются при наступлении факта отсутствия работника на работе.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	В Общества отсутствуют пенсионные планы
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	НП
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	НП
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	Общество признает объекты в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи на основе своего профессионального суждения, и с учетом выполнения условий признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Признание объектов основных средств, нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета. После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Общество на дату перевода такого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затраты, которые необходимо понести для передачи). Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке на конец каждого отчетного года. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем признания актива в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Общество учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости. Общество признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Общество признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.



37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>В качестве запасов признаются: - активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности организации. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги. Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов. Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, в связи с несуществованием сумм корректировок, связанных с расчетом дисконтированной стоимости обязательства, Общество не применяет метод дисконтирования. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: - себестоимости, определенной при первоначальном признании; - чистой цене продажи. Для определения чистой возможной цены продажи Общество основывается на наиболее надежном из имеющихся подтверждений суммы, которую можно получить от реализации запасов, на момент выполнения таких оценок. Оценка чистой цены продажи выполняется на конец каждого отчетного года. Когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, их оценка осуществляется по средневзвешенной стоимости. Период для расчета средневзвешенной стоимости запасов - календарный месяц.</p>
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Резерв – оценочное обязательство не создается в отношении будущих операционных убытков. Признание резерва – оценочного обязательства осуществляется в отношении: -обременительных договоров; -судебных исков; -налоговых претензий; -реструктуризации; -выполнения обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке.</p> <p>Величина резерва – оценочного обязательства определяется как приведенная стоимость ожидаемых затрат, в случае, если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва – оценочного обязательства превышает один год и разница между стоимостью ожидаемых затрат на урегулирование резерва – оценочного обязательства и приведенной стоимостью этих затрат, составляет не более 20%. Расчет резерва – оценочного обязательства осуществляется и пересматривается ежеквартально. Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <p>- у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);</p> <p>- представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; -возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.</p>
39	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. Обществом принято решение о применении упрощения практического характера - не отделять компоненты, которые не являются арендой, от компонентов аренды и учитывать их в качестве единого компонента аренды. Данное упрощение касается договоров с определенными суммами, сопутствующих договору аренды и заключенных с арендодателем. На дату начала аренды обязательства по договору аренды оцениваются арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. При расчете приведенной стоимости арендных платежей в качестве ставки дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре аренды, если она может быть легко определена, в противном случае используется ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором. При невозможности достоверно определить ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором в качестве ставки дисконтирования принимаются Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в сопоставимой валюте на сопоставимый срок, раскрытые на сайте Банка России на дату первоначального признания договора аренды. После первоначального признания обязательство по аренде увеличивается на начисленные проценты, уменьшается на сумму арендных платежей и корректируется на сумму переоценки/модификации договора аренды. Полное признание прекращения аренды происходит в момент окончания срока аренды, то есть срока, не подлежащего досрочному прекращению периода аренды вместе с периодами опционов на продление/прекращение, как учитывается ППА, метод амортизации ППА, как отражается в балансе (пример: 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</p>
39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	<p>Общество использует освобождение, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды и освобождение, предусмотренное для аренды объектов с низкой стоимостью. К краткосрочной аренде Общество относит договоры сроком не более 12 месяцев, которые Общество не имеет намерения продлевать. Стоимостный критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в размере 300 тысяч рублей. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде базового актива с низкой стоимостью признаются равномерно в качестве расходов в течение срока аренды.</p>

40	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 возникать в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы возмещения), организация отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке. Разница между ценой при условии немедленного платежа денежными средствами и суммой, подлежащей уплате (дисконт), признается как процентный расход (амортизируется) на протяжении всего периода до момента осуществления платежа с использованием метода эффективной ставки процента. Налоговые обязательства не дисконтируются. Авансы полученные отражаются по номинальной стоимости, так как в большинстве случаев не являются финансовыми инструментами. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- исполнения обязательства Обществом;</li> <li>- прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.</li> </ul>
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал состоит из долей участников Общества.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	<p>При покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов общества никакие прибыли или убытки не могут быть признаны в составе прибыли или убытка. Такие собственные выкупленные акции могут быть приобретены и удерживаться самим Обществом или другими членами консолидированной группы. Выплаченное или полученное возмещение подлежит признанию непосредственно в составе собственного капитала. Проценты, дивиденды, убытки и прибыли, относящиеся к финансовому инструменту или его компоненту, классифицированному как финансовое обязательство, признаются как доходы или расходы в составе прибыли или убытка. Распределяемые держателям долевого инструмента суммы признаются организацией непосредственно в составе собственного капитала. Затраты по сделке, связанные с операцией с собственным капиталом, относятся на уменьшение собственного капитала.</p>
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный фонд не создавался
44	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 течение 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>
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>Дивиденды отражаются как обязательство на дату, когда они были утверждены единственным участником. Если дивиденды объявлены после отчетного периода, но до одобрения финансовой отчетности к выпуску, то дивиденды не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода. Такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Начислены и выплачены частично дивиденды за 2024г.</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	624	-	624	623	-	623
2	Итого	624	-	624	623	-	623

5.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации остатки денежных средств в 2-х кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2023 в 2-х кредитных организациях) с общей суммой денежных средств, превышающей 624 тысяч рублей. Из них в ПАО Сбербанк более 320 тысяч рублей, или 51,3 процентов от общей суммы денежных средств. В Банк ВТБ(ПАО) более 304 тысяч рублей, или 48,7 процентов от общей суммы денежных средств.

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

5.1.3. Денежные средства размещены в ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО). Банки имеют рейтинг AAA(RU)Стабильный, в связи с чем НФО оценивает ожидаемые кредитные убытки равные "0".

## 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	624	623
2	Остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	60 517	30 000
3	Прочее	(217)	-
4	Итого	60 924	30 623

В составе эквивалентов денежных средств указаны депозиты, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней.

Проценты на депозиты, начисленные, но не уплаченные на отчетную дату, не учитываются в составе денежных средств

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств  
За Январь - Декабрь 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:	623	-	-	623
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	623	-	-	623
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 444 366	-	-	1 444 366
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 444 366	-	-	1 444 366
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 444 365)	-	-	(1 444 365)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 444 365)	-	-	(1 444 365)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	624	-	-	624
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	624	-	-	624

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств  
За Январь - Декабрь 2023 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	24 518	-	-	24 518
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	24 518	-	-	24 518
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	722 263	-	-	722 263
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	722 263	-	-	722 263
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(751 973)	-	-	(751 973)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(751 973)	-	-	(751 973)
7	Прочие изменения, в том числе:	5 815	-	-	5 815
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 815	-	-	5 815
9	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	623	-	-	623
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	623	-	-	623

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.		Балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
		3	4	5	6					
1	2									
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	60 517	-	60 517	-	60 517	-	60 517	-	58 915
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Итого	60 517	-	60 517	-	60 517	-	60 517	-	58 915

10.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации остатки средств в 2 кредитных организациях (на 31.12.2023 года - в 2 кредитных организациях) с общей суммой средств более 60517 тысяч рублей, в соотношении 61,6% и 39,4% от общей суммы средств в кредитных организациях. С совокупная сумма этих средств составляла 60517 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 58915 тысяч рублей), или 100 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 (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

10.1.4. Денежные средства размещены в ПАО Сбербанк и Банк ВТБ (ПАО). Банки имеют рейтинг AAA(RU) Стабильный, в связи с чем Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки как равные "0"

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах  
За Январь - Декабрь 2024 г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств в индивидуальном клиринговом	Средства на клиринговых банковских счетах коллективно (гарантийный фонд)	Средства коллективно клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства клиринговых организаций, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуальное	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства в обратном репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	58 915	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58 915
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	58 915	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58 915
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	677 869	-	-	-	-	-	-	-	-	-	677 869
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	677 869	-	-	-	-	-	-	-	-	-	677 869
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(676 267)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(676 267)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(676 267)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(676 267)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	60 517	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60 517
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	60 517	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60 517

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах  
За Январь - Декабрь 2023 г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств в индивидуальном клиринговом	Средства на клиринговых банковских счетах коллективно (гарантийный фонд)	Средства коллективно клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства клиринговых организаций, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуальное	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства в обратном репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	5 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 500
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	5 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 500
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	342 117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	342 117
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	342 117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	342 117
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(288 702)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(288 702)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(288 702)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(288 702)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	58 915	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58 915
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	58 915	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58 915

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

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	17,36 - 21,55%	9 - 80 дн.	13,8 - 15 %	11 - 92 дн.



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

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

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	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	32 444	1 222	31 222	-	-	-
2	Итого	32 444	1 222	31 222	-	-	-

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

11.1.2. Информация о крупнейших заемщиках - физическое лицо Пумырзин Д.В., сумме задолженности - 32444 тыс рублей, что составляет 100% задолженности.

25



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

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	Итого
		Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	(4 636)	-	(4 636)
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	(4 636)	-	(4 636)
4	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	3 414	-	3 414
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	3 414	-	3 414
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	(1 222)	-	(1 222)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	(1 222)	-	(1 222)

Сравнительные данные отсутствуют.

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	Дебиторская задолженность клиентов	35 000	1 750	33 250	20 000	1 000	19 000
2	Итого	35 000	1 750	33 250	20 000	1 000	19 000

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по Деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами сумме 35000 тысяч рублей (на 31.12.2023 г.: 20000 тысяч рублей).

12.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости Дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56.

12.1.4. Задолженность по вознаграждению за доверительное управление Комбинированным ЗПИФ "АТ Недвижимость" составляет 35000 тыс руб. (100% общей суммы задолженности). Просроченная задолженность отсутствует.

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности  
За Январь - Декабрь 2024 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8
		Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными 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:	20 000	-	-	-	-	20 000
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	20 000	-	-	-	-	20 000
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	375 000	-	-	-	11	375 011
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	11	11
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	375 000	-	-	-	-	375 000
6	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(360 000)	-	-	-	(11)	(360 011)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	(11)	(11)
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	(360 000)	-	-	-	-	(360 000)
9	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	35 000	-	-	-	-	35 000
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	35 000	-	-	-	-	35 000

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности  
За Январь - Декабрь 2023 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8
		Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми 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:	151 127	-	-	-	-	151 127
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	151 127	-	-	-	-	151 127
3	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(131 127)	-	-	-	-	(131 127)
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	(131 127)	-	-	-	-	(131 127)
5	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	20 000	-	-	-	-	20 000
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	20 000	-	-	-	-	20 000

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности  
За Январь - Декабрь 2024 г.

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8
1	2						
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	(1 000)	-	-	-	-	(1 000)
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	(1 000)	-	-	-	-	(1 000)
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	(750)	-	-	-	-	(750)
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	(750)	-	-	-	-	(750)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	(1 750)	-	-	-	-	(1 750)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	(1 750)	-	-	-	-	(1 750)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности  
За Январь - Декабрь 2023 г.

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8
1	2						
1	Поступление финансовых активов, в том числе:	(1 134)	-	-	-	-	(1 134)
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	(1 134)	-	-	-	-	(1 134)
3	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	134	-	-	-	-	134
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	134	-	-	-	-	134
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	(1 000)	-	-	-	-	(1 000)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	(1 000)	-	-	-	-	(1 000)

## 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
		Лицензии и франшизы		Прочее	Лицензии и франшизы		Прочее		
		Программное обеспечение	3		4	5			
1	2								10
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Поступление	400	-	-	-	-	-	-	400
3	Амортизация	(17)	-	-	-	-	-	-	(17)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	383	-	-	-	-	-	-	383
5	первоначальная (переоцененная) стоимость	400	-	-	-	-	-	-	400
6	накопленная амортизация	(17)	-	-	-	-	-	-	(17)
7	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	383	-	-	-	-	-	-	383
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	400	-	-	-	-	-	-	400
9	накопленная амортизация	(17)	-	-	-	-	-	-	(17)
10	Амортизация	(25)	-	-	-	-	-	-	(25)
11	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	358	-	-	-	-	-	-	358
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	400	-	-	-	-	-	-	400
13	накопленная амортизация	(42)	-	-	-	-	-	-	(42)

18.1.1. В составе нематериальных активов учтено программное обеспечение, используемое для основной деятельности.

18.1.2. На 31.12.2024 признаки обесценения НМА отсутствуют.

18.1.3. На 31.12.2024 немортизируемые объекты нематериальных активов отсутствуют.

18.1.4. На 31.12.2024 объекты нематериальных активов, созданные некредитной финансовой организацией самостоятельно - отсутствуют.

18.1.5. На 31.12.2024 объекты нематериальных активов, в отношении которых имеются ограничения имущества прав, и переданные некредитной финансовой организацией в залог отсутствуют.

## 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					Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Капитальные вложения в основные средства		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	<b>Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:</b>	-	-	-	-	218	-	-	-	-	218	
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	277	-	-	-	-	277	
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	(59)	-	-	-	-	(59)	
4	Поступление	-	-	-	-	986	-	-	-	396	1 382	
5	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	396	-	-	-	-	-	-	(396)	-	
6	Амортизация	-	(33)	-	-	(304)	-	-	-	-	(337)	
7	Прочее	-	-	-	-	258	-	-	-	-	258	
8	<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2023г., в том числе:</b>	-	363	-	-	1 158	-	-	-	-	1 521	
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	396	-	-	1 521	-	-	-	-	1 917	
10	накопленная амортизация	-	(33)	-	-	(363)	-	-	-	-	(396)	
11	<b>Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:</b>	-	363	-	-	1 158	-	-	-	-	1 521	
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	396	-	-	1 521	-	-	-	-	1 917	
13	накопленная амортизация	-	(33)	-	-	(363)	-	-	-	-	(396)	
14	Амортизация	-	(57)	-	-	(464)	-	-	-	-	(521)	
15	<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:</b>	-	306	-	-	693	-	-	-	-	1 000	
16	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	396	-	-	1 521	-	-	-	-	1 917	
17	накопленная амортизация	-	(90)	-	-	(827)	-	-	-	-	(917)	

19.1. Неамортизируемые объекты основных средств на отчетную дату отсутствуют.

19.2. Объекты основных средств, пригодные для использования, но не используемые, на отчетную дату отсутствуют.

19.3. Объекты основных средств, предоставленные некредитной финансовой организацией за плату во временное пользование, на отчетную дату отсутствуют.

19.4. Объекты основных средств, в отношении которых имеются ограничения имущества основных средств, переданные некредитной финансовой организацией в залог, на отчетную дату отсутствуют.



## Прочие активы

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	511	-	511	342	-	342
2	Прочее	11	-	11	9	-	9
3	Итого	522	-	522	351	-	351

20.1. Суммы авансов, предварительной оплаты, задатков, уплаченные некредитной финансовой организацией в связи с приобретением, созданием, переработкой запасов, по видам запасов- отсутствуют.

20.2. Суммы авансов, предварительной оплаты, задатков, уплаченные некредитной финансовой организацией в связи с осуществлением капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов - отсутствуют.

## Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01. 2023 г.	-	-	-	-	-	-
2	Поступление (создание)	-	893	-	36	-	929
3	Выбытие	-	(893)	(36)	-	-	(929)
4	Балансовая стоимость на 31.12. 2023 г.	-	-	-	-	-	-
5	Поступление (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Выбытие	-	-	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 31.12. 2024 г.	-	-	-	-	-	-

20.2.1 За 2024 год изменений запасов не было.

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	751	1 194
2	Итого	751	1 194

24.1.1. В примечании 56 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	На 31 декабря 2024г.		На 31 декабря 2023г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	9,75%	от 1 года до 3х лет	9,75%	от 1 года до 3х лет

26

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

### Кредиторская задолженность

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	12	12
2	Прочая кредиторская задолженность	3	1
3	Итого	15	13

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

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

52  
77

## Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	240	240
2	Создание резервов	-	-	-	350	350
3	Использование резервов	-	-	-	(240)	(240)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	350	350

28.1.1. Некредитная финансовая организация создала резервы в размере 350 тысяч рублей в отношении расходов на аудит отчетности за 2024 год. Ожидается, что созданный резерв будет полностью использован в марте 2025 года

28.1.2. Резерв на аудит отчетности за 2023 год полностью использован в марте 2024 года

## Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	2 806	1 981
2	Расчеты по социальному страхованию	616	462
3	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	2 517	1 525
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	422	299
5	Прочее	-	5
6	Итого	6 361	4 272

Примечание 30. Капитал

30.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2024 года составляет 28000 тысяч рублей (на 31.12.2023 года - 28000 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2024 года уставный капитал полностью оплачен.

30.2. Уставный капитал состоит из вклада участника, акции не выпускались.

30.3. Информация по дивидендам приведена в примечании 49.

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 на 31.12.2024 года, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 24137 тысяч рублей.

31.4. На 31.12.2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 29108 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 47405 тысяч рублей).



## Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 34.1	
		За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	11 600	2 707
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 719	2 617
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	2 605	-
4	прочее	276	90
5	Итого	11 600	2 707

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости  
Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода			1 000	1 000
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки		1 222	750	1 972
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода		1 222	1 750	2 972

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости  
Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки			1 000	1 000
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец сравнительного отчетного периода			1 000	1 000

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	-	(399)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	-	6 214
3	Итого	-	5 815

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	375 000	151 127
2	Итого	375 000	151 127
3	Всего	375 000	151 127

## 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	43 739	27 421
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	7 136	4 531
3	Прочее	41	61
4	Итого	50 916	32 013

42.1. Прочие расходы на персонал включают 55112 расходы по подготовке и переподготовке кадров за 2024 год в сумме 41 тыс. руб (за 2023 год - 61 тыс руб.)

## Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	272	471
2	Итого	272	471

## Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	-	2
2	По обязательствам по аренде	97	76
3	Итого	97	78

## Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 46.1	
		За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	821	800
2	Амортизация основных средств	521	337
3	Амортизация нематериальных активов	25	17
4	Расходы по аренде	34	20
5	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	137	286
6	Расходы на рекламу и маркетинг	-	893
7	Расходы на юридические и консультационные услуги	398	321
8	Расходы на создание резервов - оценочных начислений	350	240
9	Штрафы, пени	-	-
10	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	49	370
11	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	108	69
12	Прочие административные расходы	343	340
13	Итого	2 786	3 693

46.1.1 Сумма расхода по договорам аренды объектов с низкой стоимостью, к которым применяется освобождение от признания за 2023г. - 20 тыс рублей, сумма расхода, относящегося к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение от признания за 2023г. отсутствует.

46.1.2 Сумма расхода по договорам аренды объектов с низкой стоимостью, к которым применяется освобождение от признания за 2024г. - 34 тыс рублей, сумма расхода, относящегося к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение от признания за 2024г. отсутствует.

46.1.3. В составе расходов по аренде объектов с низкой стоимостью отражены суммы налога на добавленную стоимость, входящие в арендную плату и включаемые в расходы в связи с применением НФО упрощенной системы налогообложения за 9 мес 2024г. и в связи с тем, что услуги НФО не облагаются НДС в 4 квартале 2024г.



## Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 47.2	
		За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Прочие расходы	-	11
2	Итого	-	11

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Наименование показателя	
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	аренда офисного помещения по краткосрочному договору аренды с опционом на продление
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	нет
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	нет
4	Операции продажи с обратной арендой	нет
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	нет
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	нп
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	нп
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	не пересматривались
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	На основании Учетной политики, в случае, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть определена, в качестве ставки принимаются Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в сопоставимой валюте на сопоставимый срок, раскрытые на сайте Банка России на дату первоначального признания договора аренды.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	нп

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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	Балансовая стоимость	
			31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	693	1 158
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	751	1 194

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 47.1.3	
		За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	134	101
2	уплаченные проценты	97	81
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	37	20
4	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	488	296
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	488	296
6	Итого отток денежных средств	622	397

## 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	64 024	14 700
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(785)	-
3	Итого, в том числе:	63 239	14 700
4	расходы (доходы) по налогу на прибыль	63 239	14 700

Текущая ставка налога на прибыль/ налога по УСН составляет:

В 1 – 2 квартале 2024 года 15% - налог по УСН

В 3 квартале 2024 года 20% - налог по УСН

В 4 квартале 2024 года 20% - налог на прибыль.

В 2023 году – 15% - налог по УСН

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.	2023г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	330 557	122 383
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2023 год: 15%; 2024 год: 17,84 %)	58 974	14 700
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	4 004	-
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	4 004	-
5	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	261	-
6	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	63 239	14 700

На 31.12.2024 года отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды. Базовая ставка в 2024г. за 1 полугодие составляет 15%, за 3 квартал 2024г. - 20% - в связи с применением УСН. В 4 квартале 2024г. - 20% в связи с переходом на ОСНО

С 01.01.2025 Общество перешло на УСН с объектом налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов», в связи с чем отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства на 31.12.24 сформированы по ставке 15%. Воздействие изменения ставки налога в связи с переходом на УСН с 2025 года отражено по строке 5 Таблицы 48.2.

На 31.12.2023 года отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

Продолжающаяся деятельность  
 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка  
 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.
		2	3			
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка						
1	Резерв ОКУ по займам физическим лицам		183	183	-	-
2	Резерв ОКУ по дебиторской задолженности		263	263	-	-
3	Резерв на отпуск - оплата труда		324	324	-	-
4	Резерв на отпуск - страховые взносы		53	53	-	-
5	Резерв на аудит		53	53	-	-
6	Арендное обязательство		113	113	-	-
7	Общая сумма отложенного налогового актива		989	989	-	-
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		989	989	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу						
9	Нематериальные активы		(54)	(54)	-	-
10	Основные средства		(46)	(46)	-	-
11	Активы в форме права пользования		(104)	(104)	-	-
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства		(204)	(204)	-	-
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		785	785	-	-
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		785	785	-	-

## ДИВИДЕНДЫ

49.1.1. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

49.1.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками некредитной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31.12.2024 года нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации составила 67768 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 40417 тысяч рублей). Резервный фонд некредитной финансовой организации не формировался.

49.1.3. В 2024 году начислены и выплачены дивиденды за 2023 г. - 40417 тысяч рублей и промежуточные дивиденды за 1 -3 квартал 2024 года - 199550 тысяч рублей. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.



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

Таблица 52.4

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	60 517	-	-	-	-	60 517
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	60 517	-	-	-	-	60 517
3	Итого	60 517	-	-	-	-	60 517

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

Таблица 52.4

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	58 915	-	-	-	-	58 915
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	58 915	-	-	-	-	58 915
3	Итого	58 915	-	-	-	-	58 915

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займов выданных и прочих размещенных средств на 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.5

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	31 222	-	-	-	-	31 222
2	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 222	-	-	-	-	31 222
3	Итого	31 222	-	-	-	-	31 222

Сравнительные данные отсутствуют.

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

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	33 250	-	-	-	-	33 250
2	Дебиторская задолженность клиентов	33 250	-	-	-	-	33 250
3	Итого	33 250	-	-	-	-	33 250

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	19 000	-	-	-	-	19 000
2	Дебиторская задолженность клиентов	19 000	-	-	-	-	19 000
3	Итого	19 000	-	-	-	-	19 000

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 A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:					
2	денежные средства на расчетных счетах	624	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	624	-	-	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	60 517	-	-	-	-
5	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	60 517	-	-	-	-
6	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	31 222
		-	-	-	-	31 222

Использован рейтинг: Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство АКРА АО:

Эмитент ПАО Сбербанк

Рейтинги по национальной шкале: - Кредитный рейтинг по национальной шкале - "AAA(RU)" прогноз по рейтингу Стабильный

Эмитент БАНК ВТБ ПАО

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 A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:					
2	денежные средства на расчетных счетах	623	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	623	-	-	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	58 915	-	-	-	-
		58 915	-	-	-	-

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

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	33 250
2	Дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	33 250

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

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	19 000
2	Дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	19 000

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Раздел I. Активы			Итого
		Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	
1	2	3	4	5	6
		Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	624	-	-	624
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	124 989	-	-	124 989
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	60 517	-	-	60 517
4	займы выданные и прочие размещенные средства	31 222	-	-	31 222
5	Дебиторская задолженность	33 250	-	-	33 250
6	Итого активов	125 613	-	-	125 613
		Раздел II. Обязательства			
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	766	-	-	766
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	751	-	-	751
9	кредиторская задолженность	15	-	-	15
10	Итого обязательств	766	-	-	766
11	Чистая балансовая позиция	124 847	-	-	124 847

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Раздел I. Активы			Итого
		Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	
1	2	3	4	5	6
		Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	623	-	-	623
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	77 915	-	-	77 915
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	58 915	-	-	58 915
4	Дебиторская задолженность	19 000	-	-	19 000
5	Итого активов	78 538	-	-	78 538
		Раздел II. Обязательства			
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 207	-	-	1 207
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 194	-	-	1 194
8	кредиторская задолженность	13	-	-	13
9	Итого обязательств	1 207	-	-	1 207
10	Чистая балансовая позиция	77 331	-	-	77 331

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: обязательства по аренде	135	405	270	-	-	-	-	-	810
2	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе: кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	135	405	270	-	-	-	-	-	810
3	прочая кредиторская задолженность	15	-	-	-	-	-	-	-	15
4	Итого обязательств	12	-	-	-	-	-	-	-	12
5		3	-	-	-	-	-	-	-	3
6		150	405	270	-	-	-	-	-	825

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: обязательства по аренде	135	405	810	-	-	-	-	-	1 350
2	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе: кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	135	405	810	-	-	-	-	-	1 350
3	прочая кредиторская задолженность	13	-	-	-	-	-	-	-	13
4	Итого обязательств	12	-	-	-	-	-	-	-	12
5		1	-	-	-	-	-	-	-	1
6		148	405	810	-	-	-	-	-	1 363

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
		3	4	5	4	5		
Раздел I. Активы								
1	Денежные средства, в том числе:							
2	денежные средства на расчетных счетах	624	-	-	-	-	624	624
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	60 517	-	-	-	-	60 517	60 517
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	60 517	-	-	-	-	60 517	60 517
5	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	31 222	-	-	-	31 222	31 222
6	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	31 222	-	-	-	31 222	31 222
7	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.:	-	33 250	-	-	-	33 250	33 250
8	дебиторская задолженность клиентов	-	33 250	-	-	-	33 250	33 250
9	Итого активов	61 141	64 472	-	-	-	125 613	125 613
Раздел II. Обязательства								
10	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	118	371	-	-	262	751	751
11	обязательства по аренде	118	371	-	-	262	751	751
12	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.:	15	-	-	-	-	15	15
13	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	12	-	-	-	-	12	12
14	прочая кредиторская задолженность	3	-	-	-	-	3	3
15	Итого обязательств	133	371	-	-	262	766	766
16	Итого разрыв ликвидности	61 008	64 101	-	-	(262)	124 847	124 847

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
		3	4	5	4	5		
Раздел I. Активы								
1	Денежные средства, в том числе:							
2	денежные средства на расчетных счетах	623	-	-	-	-	623	623
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	58 915	-	-	-	-	58 915	58 915
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	58 915	-	-	-	-	58 915	58 915
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.:	-	19 000	-	-	-	19 000	19 000
6	дебиторская задолженность клиентов	-	19 000	-	-	-	19 000	19 000
7	Итого активов	59 538	19 000	-	-	-	78 538	78 538
Раздел II. Обязательства								
8	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	107	336	-	-	751	1 194	1 194
9	обязательства по аренде	107	336	-	-	751	1 194	1 194
10	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.:	13	-	-	-	-	13	13
11	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	12	-	-	-	-	12	12
12	прочая кредиторская задолженность	1	-	-	-	-	1	1
13	Итого обязательств	120	336	-	-	751	1 207	1 207
14	Итого разрыв ликвидности	59 418	18 664	-	-	(751)	77 331	77 331



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	624	-	-	-	624
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	124 989	-	-	-	124 989
3	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	60 517	-	-	-	60 517
4	займы выданные и прочие размещенные средства	31 222	-	-	-	31 222
5	дебиторская задолженность	33 250	-	-	-	33 250
6	Итого активов	125 613	-	-	-	125 613
Раздел II. Обязательства						
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	766	-	-	-	766
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	751	-	-	-	751
9	кредиторская задолженность	15	-	-	-	15
10	Итого обязательств	766	-	-	-	766
11	Чистая балансовая позиция	124 847	-	-	-	124 847

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	623	-	-	-	623
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	77 915	-	-	-	77 915
3	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	58 915	-	-	-	58 915
4	дебиторская задолженность	19 000	-	-	-	19 000
5	Итого активов	78 538	-	-	-	78 538
Раздел II. Обязательства						
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 207	-	-	-	1 207
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 194	-	-	-	1 194
8	кредиторская задолженность	13	-	-	-	13
9	Итого обязательств	1 207	-	-	-	1 207
10	Чистая балансовая позиция	77 331	-	-	-	77 331

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	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6	
Раздел I. Активы						
1	Рубль	20	20	0	0	0
2	Евро	20	20	0	0	0
3	Доллар США	20	20	0	0	0

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

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Рубль	20	20	0	0
2	Евро	20	20	0	0
3	Доллар США	20	20	0	0

## Условные обязательства и активы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		3	4	3	4
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют

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
		3	4	5	6		
	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	61 141	64 472	125 613	125 613	
2	денежные средства, в том числе:	-	624	-	624	624	
3	денежные средства на расчетных счетах	-	624	-	624	624	
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	60 517	64 472	124 989	124 989	
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	60 517	-	60 517	60 517	
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	60 517	-	60 517	60 517	
7	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	31 222	31 222	31 222	
8	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	31 222	31 222	31 222	
9	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	33 250	33 250	33 250	
10	дебиторская задолженность клиентов	-	-	33 250	33 250	33 250	
11	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	766	766	766	
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	751	751	751	
13	обязательства по аренде	-	-	751	751	751	
14	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	15	15	15	
15	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	12	12	12	
16	прочая кредиторская задолженность	-	-	3	3	3	

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
		3	4	5	6		
	2	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	7		
1	1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	59 538	19 000	78 538	78 538	
2	2	денежные средства, в том числе:	623	-	623	623	
3	3	денежные средства на расчетных счетах	623	-	623	623	
4	4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	58 915	19 000	77 915	77 915	
5	5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	58 915	-	58 915	58 915	
6	6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	58 915	-	58 915	58 915	
7	7	дебиторская задолженность, в том числе:	-	19 000	19 000	19 000	
8	8	дебиторская задолженность клиентов	-	19 000	19 000	19 000	
9	9	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1 207	1 207	1 207	
10	10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	1 194	1 194	1 194	
11	11	обязательства по аренде	-	1 194	1 194	1 194	
12	12	кредиторская задолженность, в том числе:	-	13	13	13	
13	13	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	12	12	12	
14	14	прочая кредиторская задолженность	-	1	1	1	

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	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	31 222	-	-	-	-	-	-	31 222
2	займы выданные и прочие размещенные средства	31 222	-	-	-	-	-	-	31 222
3	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	4	4
4	Прочие обязательства	-	-	-	-	779	-	-	779

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными предприятиями. Эти операции включали: расчеты по оплате труда, выдачу и погашение займов выданных участнику, получение услуг от контрагента. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

58.1.2. Остатки по обязательствам по ключевому управленческому персоналу включают задолженность по краткосрочным вознаграждениям в сумме 779 тыс руб. (на 31.12.2023 - 709 тыс руб.)

58.1.3. В 2024г. осуществлялись расчеты с Участником по выплате дивидендов. Начислены и выплачены дивиденды за 2023 г. - 40417 тысяч рублей и промежуточные дивиденды за 1 -3 квартал 2024 года - 199550 тысяч рублей. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

58.1.4. По столбцу «Материнское предприятие» отражены данные по остаткам по операциям с единственным участником (выданным займам). Данные отражены за вычетом резерва под ожидаемые кредитный убытки. По состоянию на 31.12.24 сумма займа, выданного единственному участнику, составляет 32000 тыс. руб., сумма начисленных процентов 444 тыс. руб., сумма резерва 1222 тыс. руб. Заем выдан под ставку 15% годовых, срок погашения – 30.04.2025г.

Остатки по операциям со связанными сторонами  
на 31 декабря 2023 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	-	-	-	-	709	-	-	709

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами  
За Январь-Декабрь 2024г.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	1 383	-	-	-	-	-	-	1 383
2	процентные доходы	2 605	-	-	-	-	-	-	2 605
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(1 222)	-	-	-	-	-	-	(1 222)
4	Расходы на персонал	-	-	-	-	3 488	-	-	3 488
5	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	51	51

58.2.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными предприятиями. Эти операции включали: расчеты по оплате труда, получение услуг от контрагента. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

58.2.2. По столбцу «Материнское предприятие» отражены данные по доходам-расходам по операциям с единственным участником (выданным займам).

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами  
За Январь-Декабрь 2023г.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Расходы на персонал	-	-	-	-	5 487	-	-	5 487
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	2	2
3	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	73	73

58

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	3 488	5 487

Расходы на ключевой персонал за 2024г.

Генеральный директор:

Оплата труда: Оклад - 2760 тыс руб. Страховые взносы - 448 тыс руб. Резерв на оплату отпусков - 280 тыс руб.

Расходы на ключевой персонал за 2023г.

Генеральный директор:

Оплата труда: Оклад - 2588 тыс руб. Страховые взносы - 418 тыс руб. Резерв на оплату отпусков - 341 тыс руб.

Главный бухгалтер:

Оплата труда: Оклад - 449 тыс руб. Премия - 1246 тыс руб. Страховые взносы - 305 тыс руб. Резерв на оплату отпусков - 140 тыс руб.

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

С 01.01.2025 Общество перешло на Упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов».

Выданы займы единственному участнику( по рыночным ставкам):

09.01.2025г. сумма 30000 тыс руб., ставка 17,1 % годовых, срок до 31.05.2025г.

03.02.2025г. сумма 30000 тыс. руб., ставка 18,5 % годовых, срок до 31.05.2025г.

03.03.2025г. сумма 20000 тыс руб., ставка 18.7 % годовых - срок до 29.08.2025г.

Указанные события не являются корректирующим событием после окончания отчетного периода.

Генеральный Директор

(должность руководителя)



(подпись)

Шшонков А. Г.

(инициалы, фамилия)

Дата подписи

03.03.2025

